|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **С 23 января стартует прием заявок на использование пенсионных денег -  новости Kapital.kz** | **Вышестоящий внутренний документ** | Устав АО "Отбасы банк" |
| **Владелец внутреннего документа** | Департамент бухгалтерского учета |
| **Разработал** | Кисина Г.К. – Директор Департамента бухгалтерского учета, Абсаттарова Р.К. – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета |
| **Утверждено** | Решением Совета директоров АО "Жилстройсбербанк Казахстана" (протокол № 8) от 10.07.2014 г. |
| **Дата вступления в силу** | 10.07.2014 г. |

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**АО "Отбасы банк"**

г. Алматы, 2014 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер версии** | **Реквизиты решения органа Банка об утверждении изменений/дополнений** | **Порядок введения в действие утвержденных изменений/дополнений** |
| 1 | Решение совета директоров № 8 от 10.07.2014 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 2 | Решение совета директоров № 12 от 31.07.2015 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 3 | Решение совета директоров № 17 от 22.12.2017 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 4 | Решение совета директоров № 14 от 26.11.2018 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 5 | Решение совета директоров № 13 от 31.10.2019 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 6 | Решение совета директоров № 13 от 03.12.2020 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 7 | Решение совета директоров № 2 от 04.03.2021 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |
| 8 | Решение совета директоров № 7 от 31.05.2024 года | Решение вступает в силу со дня его принятия |

*(По всему тексту Учетной политики слова "товарно-материальные запасы"*

*и аббревиатуру "ТМЗ" заменены словами "запасы" в соответствии*

*с решением совета директоров от 26.11.2018 г. (протокол № 14),*

*по всему тексту Учетной политики слова АО "Жилстройсбербанк Казахстана"*

*заменены словами АО "Отбасы банк" в соответствии*

*с решением совета директоров от 04.03.2021 г. (протокол № 2))*

[ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 6](#_Toc168502001)

[Раздел 1. Представление финансовой отчетности (МСБУ 1) 6](#_Toc168502002)

[1.1. Основные принципы 6](#_Toc168502003)

[1.2. Определения 6](#_Toc168502004)

[1.3. Качественные характеристики финансовой отчетности 7](#_Toc168502005)

[1.4. Компоненты финансовой отчетности 10](#_Toc168502006)

[1.5. Элементы финансовой отчетности 18](#_Toc168502007)

[1.6. Функциональная валюта и валюта представления отчетности 21](#_Toc168502008)

[1.7. Промежуточная финансовая отчетность 22](#_Toc168502009)

[Раздел 2. Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8) 25](#_Toc168502010)

[2.1. Изменения в учетной политике 25](#_Toc168502011)

[2.2. Изменения в расчетных оценках 27](#_Toc168502012)

[2.3. Ошибки 28](#_Toc168502013)

[Раздел 3. Бухгалтерские суждения 30](#_Toc168502014)

[3.1. Общие положения 30](#_Toc168502015)

[3.2. Учетные принципы 30](#_Toc168502016)

[ГЛАВА 2. ОБЩИЕ УЧЕТНЫЕ ПРИНЦИПЫ 34](#_Toc168502017)

[Раздел 1. Основные средства (МСБУ 16) 34](#_Toc168502018)

[1.1. Общие положения 34](#_Toc168502019)

[1.2. Определения 35](#_Toc168502020)

[1.3. Классификация 36](#_Toc168502021)

[1.4. Учетные принципы 36](#_Toc168502022)

[1.5. Раскрытие информации 43](#_Toc168502023)

[Раздел 2. Нематериальные активы (МСБУ 38) 45](#_Toc168502024)

[2.1. Общие положения 45](#_Toc168502025)

[2.2. Учетные принципы 45](#_Toc168502026)

[2.3. Раскрытие информации 50](#_Toc168502027)

[Раздел 3. Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7) 52](#_Toc168502028)

[3.1. Определения 52](#_Toc168502029)

[3.2. Финансовые инструменты - основные элементы признания и оценки 55](#_Toc168502030)

[3.3. Основные категории финансовых инструментов 58](#_Toc168502031)

[3.4. Классификация финансовых активов 58](#_Toc168502032)

[3.5. Анализ бизнес-моделей 64](#_Toc168502033)

[**3.6.** **Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств – проведение SPPI теста** 66](#_Toc168502034)

[3.7. Реклассификация финансовых активов в другую категорию 67](#_Toc168502035)

[3.8. Обесценение финансовых активов 68](#_Toc168502036)

[3.9. Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства 72](#_Toc168502037)

[3.10. Финансовые обязательства 74](#_Toc168502038)

[3.11. Обязательства и собственный капитал 79](#_Toc168502039)

[3.12. Учет доходов и расходов от финансовых активов и финансовых обязательств 84](#_Toc168502040)

[3.13. Учет выбытия финансовых инструментов 86](#_Toc168502041)

[3.14. Прочие операции 91](#_Toc168502042)

[3.15. Раскрытие информации 92](#_Toc168502043)

[Раздел 4. Запасы (МСБУ 2) 101](#_Toc168502044)

[4.1. Общие положения 101](#_Toc168502045)

[4.2. Определения 101](#_Toc168502046)

[4.3. Классификация 101](#_Toc168502047)

[4.4. Учетные принципы 101](#_Toc168502048)

[4.5. Раскрытие информации 103](#_Toc168502049)

[Раздел 5. Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7) 104](#_Toc168502050)

[5.1. Общие положения 104](#_Toc168502051)

[5.2. Определения 104](#_Toc168502052)

[5.3. Учетные принципы 104](#_Toc168502053)

[5.4. Отчет о движении денежных средств 105](#_Toc168502054)

[5.5. Раскрытие информации 107](#_Toc168502055)

[Раздел 6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5) 109](#_Toc168502056)

[6-1.1. Общие положения 109](#_Toc168502057)

[6-1.2. Учетные принципы 109](#_Toc168502058)

[6-1.3. Раскрытие информации 112](#_Toc168502059)

[Раздел 7. Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37) 115](#_Toc168502060)

[7.1. Общие положения 115](#_Toc168502061)

[7.2. Определения 115](#_Toc168502062)

[7.3. Учетные принципы 116](#_Toc168502063)

[7.4. Раскрытие информации 119](#_Toc168502064)

[Раздел 8. Вознаграждения работникам (МСБУ 19) 120](#_Toc168502065)

[8.1. Общие положения 120](#_Toc168502066)

[8.2. Определения 120](#_Toc168502067)

[8.3. Классификация 120](#_Toc168502068)

[8.4. Учетные принципы 120](#_Toc168502069)

[8.5. Раскрытие информации 122](#_Toc168502070)

[Раздел 9. Выручка по договорам с покупателями (МСФО 15) 123](#_Toc168502071)

[9.1. Общие положения 123](#_Toc168502072)

[9.2. Определения 123](#_Toc168502073)

[9.3. Классификация 124](#_Toc168502074)

[9.4. Раскрытие информации 124](#_Toc168502075)

[Раздел 10. Расходы 126](#_Toc168502076)

[10.1. Общие положения 126](#_Toc168502077)

[10.2. Классификация 126](#_Toc168502078)

[10.3. Учетные принципы 127](#_Toc168502079)

[10.4. Раскрытие информации 129](#_Toc168502080)

[Раздел 11. Обесценение активов (МСБУ 36) 131](#_Toc168502081)

[11.1. Общие положения 131](#_Toc168502082)

[11.2. Определения 131](#_Toc168502083)

[11.3. Учетные принципы 132](#_Toc168502084)

[11.4. Раскрытие информации 138](#_Toc168502085)

[Раздел 12. Аренда (МСФО 16) 142](#_Toc168502086)

[12.1. Общие положения. 142](#_Toc168502087)

[12.2. Определения. 142](#_Toc168502088)

[12.3. Учетные принципы. 143](#_Toc168502089)

[12.4. Модификации договора аренды 144](#_Toc168502090)

[12.5. Раскрытие информации. 144](#_Toc168502091)

[12.6. Переход на МСФО 16 145](#_Toc168502092)

[Раздел 13. Налоги (МСБУ 12) 146](#_Toc168502093)

[13.1. Общие положения 146](#_Toc168502094)

[13.2. Определения 146](#_Toc168502095)

[13.3. Учетные принципы 147](#_Toc168502096)

[13.4. Раскрытие информации 150](#_Toc168502097)

[Раздел 14. Капитал 152](#_Toc168502098)

[14.1. Определения 152](#_Toc168502099)

[14.2. Классификация и учетные принципы 152](#_Toc168502100)

[14.3. Раскрытие информации 154](#_Toc168502101)

[Раздел 14. Государственные субсидии (МСБУ 20) 156](#_Toc168502102)

[14-1.1. Общие положения 156](#_Toc168502103)

[14-1.2. Определения 156](#_Toc168502104)

[14-1.3. Классификация 156](#_Toc168502105)

[14-1.4. Раскрытие информации 158](#_Toc168502106)

[ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ ОБЛАСТИ УЧЕТА 159](#_Toc168502107)

[Раздел 1. Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21) 159](#_Toc168502108)

[1.1. Общие положения 159](#_Toc168502109)

[1.2. Определения 159](#_Toc168502110)

[1.3. Учетные принципы 160](#_Toc168502111)

[1.4. Раскрытие информации 160](#_Toc168502112)

[Раздел 2. Связанные стороны (МСБУ 24) 161](#_Toc168502113)

[2.1. Общие положения 161](#_Toc168502114)

[2.2. Определения 161](#_Toc168502115)

[2.3. Раскрытие информации 162](#_Toc168502116)

[Раздел 2-1. Операционные сегменты (МСФО 8) 165](#_Toc168502117)

[3.1. Общие положения 165](#_Toc168502118)

[3.2. Определения 166](#_Toc168502119)

[3.3. Определение сегментов 166](#_Toc168502120)

[3.4. Раскрытие информации 167](#_Toc168502121)

[Раздел 3. События после отчетной даты (МСБУ 10) 172](#_Toc168502122)

[3.1. Общие положения 172](#_Toc168502123)

[3.2. Определения 172](#_Toc168502124)

[3.3. Учетные принципы 172](#_Toc168502125)

[3.4. Раскрытие информации 174](#_Toc168502126)

[Раздел 4. Учет залогового имущества 176](#_Toc168502127)

[4.1. Сфера применения 176](#_Toc168502128)

[4.2. Классификация 176](#_Toc168502129)

[Раздел 5. Оценка справедливой стоимости (МСФО 13) 177](#_Toc168502130)

[5.1. Общие положения 177](#_Toc168502131)

[5.2. Определения 177](#_Toc168502132)

[5.3. Определение справедливой стоимости 179](#_Toc168502133)

[5.4. Применение в отношении нефинансовых активов 181](#_Toc168502134)

[5.5. Применение в отношении обязательств и собственных долевых инструментов Банка 182](#_Toc168502135)

[5.6. Применение в отношении финансовых активов и финансовых обязательств с компенсирующими позициями по рыночным рискам или кредитному риску контрагента 184](#_Toc168502136)

[5.7. Справедливая стоимость при первоначальном признании 185](#_Toc168502137)

[5.8. Методы оценки 186](#_Toc168502138)

[5.9. Раскрытие информации 190](#_Toc168502139)

[Раздел 6. Главная бухгалтерская книга Банка 199](#_Toc168502140)

[6.1. Общие положения 199](#_Toc168502141)

[6.2. Определения 199](#_Toc168502142)

[6.3. Учетные принципы 199](#_Toc168502143)

# ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## Раздел 1. Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)

Настоящий раздел учетной политики устанавливает представление финансовой отчетности Банка в соответствии с МСБУ 1 "Представление финансовой отчетности" и Концептуальной Основой Подготовки Финансовой Отчетности.

1. Настоящая Учетная политика определяет принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению в АО "Отбасы банк" (далее – Банк) для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, включая подготовку сравнительной информации за предыдущие отчетные периоды и разработана в соответствии с:

* Законодательством Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";
* Корпоративной учетной политикой Национального управляющего холдинга "Байтерек" (далее - КУП);
* Типовым Планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана";
* международными стандартами финансовой отчетности.

2. Финансовая отчетность составляется на основании совершенных Банком и его филиалами операций во вспомогательном бухгалтерском учете Главной бухгалтерской книги.

3. Детализированный учет операций, совершаемых Банком, регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка.

4. Учетная политика Банка принимается на неограниченный срок. Пересмотр Учетной политики осуществляется путем внесения в нее изменений и дополнений, утверждаемых Советом директоров Банка.

5. В случае изменения действующей законодательной базы Республики Казахстан в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Национального Банка по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк руководствуется действующим законодательством либо рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан.

### 1.1. Основные принципы

Концептуальная основа подготовки и представления финансовой отчетности базируется на единственном принципе, лежащем в основе финансовой отчетности, – принципе непрерывности деятельности. Концептуальная основа предполагает, что финансовая отчетность подготавливается на том основании, что хозяйствующий субъект является непрерывной деятельностью и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Следовательно, предполагается, что Банк не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Финансовая отчетность Банка будет составляться на другой основе в том случае, если такое намерение или необходимость существует, и применяемая основа будет раскрываться. При допущении непрерывности деятельности руководство учитывает всю имеющуюся информацию на обозримое будущее, охватывающее двенадцать месяцев с отчетной даты, но не ограничивается этим сроком.

*Учет по принципу начисления*

Финансовая отчетность Банка ведется по принципу начисления за исключением отчета о движении денежных средств. Следуя данному принципу, результаты операций и прочих событий признаются по мере их возникновения, а не по мере поступления или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

### 1.2. Определения

**Валюта отчетности** - это валюта, используемая при представлении финансовой отчетности.

**Функциональная валюта** – это валюта той экономической среды, в которой Банк преимущественно осуществляет свою деятельность.

**Денежные средства** – денежные средства включают наличные в кассе, на текущих счетах и банковские депозиты до востребования.

**Эквивалент денежных средств** - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежной наличности, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

**Движение денежных средств** - поступления и платежи денежных средств и их эквивалентов.

**Операционная деятельность** – основная, приносящая выручку деятельность Банка и прочая деятельность, отличная финансовой деятельности.

**Финансовая деятельность** - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе капитала и заемных средств Банка.

### 1.3. Качественные характеристики финансовой отчетности

**Основные качественные характеристики финансовой отчетности**

Качественные характеристики финансовой отчетности – это атрибуты, которые делают информацию, представленную в финансовой отчетности, полезной для пользователей. Основными качественными характеристиками являются значимость и достоверное представление.

Наиболее продуктивный и эффективный процесс применения фундаментальных качественных характеристик обычно является следующим (при условии влияния характеристик улучшения качества и ограничений по стоимости:

* во-первых, следует определить экономическое явление, потенциально полезное для пользователей финансовой информации Банка, как отчитывающейся компании;
* во-вторых, следует определить вид информации по явлению, которая будет наиболее значимой, если она доступна и может быть достоверно представлена;
* в-третьих, следует определить, является ли такая информация доступной и может быть достоверно представлена. Если это так, то процесс соответствия фундаментальным качественнымхарактеристикам заканчивается на этом этапе. Если это не так, то процесс повторяется путем рассмотрения следующего наиболее значимого вида информации.

Отдельно выделяются концепции капитала и поддержания капитала, которые приводятся ниже.

Фундаментальными характеристиками финансовой информации являются – уместность и достоверное представление.

**Уместность**. Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решение. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или корректировать их прошлые оценки.

Уместная финансовая информация способна повлиять на решения, принимаемые пользователями. Информация может повлиять на принятие решения, даже если некоторые пользователи решат не воспользоваться ею или уже осведомлены о ней из других источников.

На уместность информации влияют ее:

* характер, иногда сам характер предопределяет ее значимость;
* существенность.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на решения пользователей, принимаемых на основе финансовой отчетности в отношении конкретной отчитывающейся компании. Другими словами, существенность – это специфический для Банка и каждой отдельной дочерней компании аспект значимости, исходя из характера или размера, или обеих характеристик статей, к которым относится информация в контексте финансовой отчетности Банка.

**Достоверное представление**. Для того, чтобы быть надежной, информация должна достоверно представлять операции и прочие события, которые представлены, либо должны быть представлены в будущем. Таким образом, например, отчет о финансовом положении должен достоверно отражать операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и капитал, отвечающие критериям признания.

Может существовать риск недостоверного предоставления информации. Это не означает намеренное искажение информации, а скорее результат возникающих трудностей либо в идентификации операций и других событий для их измерения или в разработке и применении методов измерения и представления.

В определенных случаях измерение финансового воздействия операций и других событий может быть настолько неопределенным, что Банк в целом не признает их в своей финансовой отчетности.

Для совершенно достоверного представления, описание должно иметь три характеристики. Оно должно быть безошибочным, нейтральным и полным.

Может существовать риск недостоверного предоставления информации. Это не означает намеренное искажение информации, а скорее результат возникающих трудностей либо в идентификации операций и других событий для их измерения или в разработке и применении методов измерения и представления. В определенных случаях измерение финансового воздействия операций и других событий может быть настолько неопределенным, что Банк в целом не признает их в своей финансовой отчетности.

Для совершенно достоверного представления, описание должно иметь три характеристики. Оно должно *быть безошибочным, нейтральным и полным.*

**Безошибочность.** Достоверное представление не означает точное во всех отношениях. Безошибочность означает отсутствие ошибок или пропусков в описании явлений, кроме того, процесс, использованный для подготовки отчетной информации, выбран и применен без ошибок. В данном контексте, "безошибочность" не означает совершенно точный во всех отношениях. Например, оценка ненаблюдаемой на рынке цены или стоимости не может быть определена как точная или неточная. Тем не менее, представление такой оценки будет достоверной, если сумма четко и точно указана как оценка, характер и ограничения процесса оценки пояснены, и ошибки не допущены в выборе и применении соответствующего процесса разработки оценки.

**Нейтральность.** Нейтральное описание является объективным в выборе или представлении финансовой информации. Нейтральное описание не является односторонним и узким, отягощенным, приуменьшенным или иным образом, манипулированным в целях увеличения вероятности благоприятности или не благоприятности восприятия финансовой информации пользователями. Нейтральная информация не означает бесцельную информацию, не имеющую влияния на поведение. Напротив, значимая финансовая информация способна, по определению, повлиять на решения пользователей.

**Полнота.** Полное описание включает всю информацию, необходимую для пользователя для понимания описываемых явлений, включая все необходимые описания и пояснения. Например, полное описание группы активов должно включать, по меньшей мере, описание характера активов группы, цифровое описание всех активов группы, а также описание, что представляет собой цифровое описание (например, первоначальная стоимость, скорректированная стоимость или справедливая стоимость). По некоторым статьям, полное описание может также подразумевать пояснения существенных фактов качества и характера статей, факторов и обстоятельств, которые могут повлиять на их качество и характер, а также процесс, использованный для определения цифрового описания.

*Понятность, сопоставимость, своевременность и сверяемость* – это качественные характеристики, укрепляющие полезность значимой и достоверно представленной информации.

**Понятность.** Информация в финансовой отчетности должна быть понятной и доступной для пользователей. Пользователи должны обладать достаточными знаниями в сфере деловой и экономической деятельности и бухгалтерского учета. Пользователи должны правильно отвечать на возникающие сложные вопросы для принятия правильных экономических решений, и данные вопросы не могут быть исключены только из-за того, что могут оказаться слишком сложными для понимания определенными пользователями.

**Сопоставимость.** Сопоставимость является качественной характеристикой, позволяющей пользователям определять и понять схожесть и разность статей. В отличие от других качественных характеристик, сопоставимость не связана с одной статьей. Сравнение требует, по меньшей мере, две статьи.

Последовательность, хотя связана с сопоставимостью, представляет другое. Последовательность относится к применению подобных методов к подобным статьям от периода к периоду в отчитывающейся компании, или в отдельном периоде по компаниям. Сопоставимость является целью; последовательность помогает достичь такую цель.

Сопоставимость – это не однородность. Для того, чтобы информация была сопоставимой, подобные вещи должны выглядеть одинаково, и разные вещи должны выглядеть по-разному. Сопоставимость финансовой информации не улучшается посредством увеличения сопоставимости разных вещей или посредством уменьшения сопоставимости подобных вещей.

Некоторая степень сопоставимости, вероятно, будет обеспечена посредством соответствия фундаментальным качественным характеристикам. Достоверное представление соответствующих экономических явлений должно содержать определенную степень сопоставимости с достоверным представлением подобных экономических явлений другой отчитывающейся компанией.

Хотя одно и то же экономическое явление может быть достоверно представлено различными способами, разрешение альтернативных методов учета одного и того же экономического явления уменьшает сопоставимость.

Пользователи финансовой отчетности должны иметь возможность сопоставлять:

* финансовую отчетность одной компании за разные периоды, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности;
* финансовую отчетность разных компаний, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Важным условием сопоставимости, как качественной характеристики, является информирование пользователей о вариантах учетной политики, которой руководствовались в процессе подготовки финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений.

Ведение бухгалтерского учета является неэффективным, если принятая политика не обеспечивает такие качественные характеристики, как значимость и достоверное представление, и нецелесообразно оставлять учетную политику без изменений, когда имеется более уместная и надежная альтернатива.

Так как пользователи должны иметь возможность сравнивать финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении Банка с течением времени, важно, чтобы финансовая отчетность содержала соответствующую информацию за предшествующие периоды.

**Своевременность.** Своевременность означает своевременное обеспечение информации для лиц, принимающих решения, которая может повлиять на такие решения. Обычно, чем старее информация, тем она менее полезна. Тем не менее, некоторая информация может оставаться своевременной в течение долгого периода после окончания отчетного периода, так как, например, некоторым пользователям потребуется определить и оценить тенденции.

**Сверяемость.** Сверяемость помогает заверить пользователей в том, что информация достоверно представляет экономические явления, которые она предназначена представлять. Сверяемость означает, что разные осведомленные и независимые наблюдатели могут достичь консенсуса, хотя необязательно полного согласия в отношении того, что определенное описание является достоверным представлением. Для того, чтобы количественная информация была сверяемой, она необязательно должна быть единой оценкой. Ряд возможных сумм и связанных вероятностей может также быть сверяемым.

Сверка может быть прямой или косвенной. Прямая сверка означает сверку суммы или другого представления посредством непосредственного наблюдения, например, посредством подсчета денежных средств. Косвенная сверка означает проверку внесения данных в модель, формулу или другие методы и пересчет результатов с использованием той же методологии.

**Концепции капитала и поддержания капитала**

При составлении финансовой отчетности Банк исходит из концепции финансового капитала. В данной концепции финансовый капитал является синонимом чистых активов (или капитала) Банка. Физический капитал (т.е. его операционная способность) рассматривается как продуктивная способность, производственная мощность Банка, которая определяется объемом выпуска продукции или с объемом совершенных операций.

При выборе приемлемой концепции капитала Банк ориентируется на потребности пользователей. Понятие финансового капитала применяется, если пользователи в основном обеспокоены поддержанием номинального инвестированного капитала или покупательной способности инвестированного капитала. Если же пользователей в большей степени беспокоит операционная способность Банка, то следует руководствоваться концепцией физического капитала. Выбор концепции отражает цель, которая должна быть достигнута при определении прибыли, несмотря на определенные трудности расчета отдельных показателей, обусловленные применением той или иной концепции.

**Поддержание финансового капитала.** В соответствии с данным понятием прибыль имеет место только в том случае, когда финансовая (денежная) величина чистых активов на конец отчетного периода превышает аналогичную величину на начало отчетного периода (без учета вкладов собственников или выплат им в течение отчетного периода). Поддержание финансового капитала может быть оценено или в номинальных денежных единицах, или в единицах постоянной покупательной способности.

**Поддержание физического капитала.** В соответствии с данным понятием прибыль считается полученной только в том случае, когда производительная способность (операционная мощность) Банка на конец отчетного периода превышает аналогичную величину на начало отчетного периода (без учета вкладов собственников или выплат им в течение отчетного периода).

**Взаимозачет**

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

Статьи доходов и расходов должны взаимозачитываться в следующих случаях:

* какой-либо конкретный МСФО требует или разрешает это; или
* прибыли, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций и событий, не являются существенными.

Важно, чтобы как активы, так и обязательства, а также доходы и расходы представлялись в отчетах по отдельности, когда они являются существенными. Взаимозачет, за исключением случаев, когда он отражает содержание операции или события, снижает возможности пользователей по пониманию проведенных операций и оценке движения денежных средств Банка в будущем. Представление в отчетах активов за вычетом оценочных резервов не являются взаимозачетом.

Согласно общему правилу существенные статьи активов и обязательств не должны взаимозачитываться, они должны, развернуто показываться в отчете о финансовом положении.

### 1.4. Компоненты финансовой отчетности

Банк формирует и проводит анализ финансовой отчетности, полный комплект которой включает в себя:

* отчет о финансовом положении;
* отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе;
* отчет о движении денежных средств;
* об изменениях в капитале;
* примечания, состоящие из краткого обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Представление элементов финансовой отчетности в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе предусматривает создание классов (статей) исходя из характера и функций элементов. При принятии решения о выделении классов в рамках элементов финансовой отчетности следует руководствоваться принципом существенности – все существенные статьи активов, обязательств, капитала, доходов и расходов должны быть представлены отдельно.

Финансовая отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО) должна представляться не реже одного раза за финансовый год. Финансовый год Банка равен календарному году, который начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Представление финансовой отчетности Банка подразумевает раскрытие сравнительной информации на две отчетные даты или за два отчетных периода.

При пересчете сравнительных показателей вследствие изменения учетной политики, ретроспективного исправления ошибок или перегруппировки статей в отчете о финансовом положении необходимо представление отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода, если ретроспективное изменение учетной политики, исправление ошибок или перегруппировка статей имеет существенный эффект на отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода (смотрите пример 1 и 2 "Изменения в учетной политике"). Примечания к данным на начало предыдущего периода не представляются.

**Отчет о финансовом положении**

Отчет о финансовом положении характеризует финансовое положение Банка на определенный момент.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении (активы и обязательства) на основании характера и ликвидности активов. Отчет о финансовом положении, по меньшей мере, может включать статьи, представляющие следующие суммы:

* торговые ценные бумаги, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* средства в других банках, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* кредиты и авансы клиентам, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как описано в разделе 5 "Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)" главы 2;
* денежные средства и их эквиваленты, как описано в разделе 5 "Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)" главы 2;
* нематериальные активы, как описано в разделе 2 "Нематериальные активы (МСБУ 38)" главы 2;
* основные средства, как описано в разделе 1 "Основные средства" (МСБУ 16) главы 2;
* прочие активы (дебиторская задолженность, предоплаты и авансы выданные, запасы и прочие активы);
* прочие обязательства (кредиторская и прочая задолженность, прочие резервы);
* обязательства и активы по текущему и отложенному налог на прибыль как описано в разделе 13 "Налоги (МСБУ 12)" главы 2;
* обязательства, включенные в активы групп выбытия, классифицируемых, как предназначенные для продажи, как описано в разделе 6 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность (МСФО 5)" главы 2;
* акционерный капитал.

Независимо от того, какой метод представления принят, Банк должен раскрывать суммы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, по каждой статье активов и обязательств, объединяющей суммы, погашение или возмещение которых ожидается (а) в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и (б) по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Операционный цикл Банка означает период времени между приобретением активов для операционной деятельности и до момента их обмена на денежные средства или их эквиваленты. Когда обычный операционный цикл организации не определен, предполагается, что его продолжительность составляет двенадцать месяцев.

**Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе**

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе показывает результаты деятельности Банка за определенный период.

В отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Банк классифицирует доходы и расходы и в соответствии с их характером:

* процентные доходы, как описано в разделе 9 "Выручка по договорам с покупателями (МСФО 15)" главы 2;
* процентные расходы, как описано в разделе 10 "Расходы" главы 2;
* комиссионные доходы, как описано в разделе 9 " Выручка по договорам с покупателями (МСФО 15)" главы 2;
* комиссионные расходы, как описано в разделе 10 "Расходы" главы 2;
* доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как описано в разделе 1 "Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)" главы 3;
* доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше/ ниже рыночных, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* резерв по обязательствам кредитного характера, как описано в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* прочие операционные доходы, как описано в разделе 9 "Выручка по договорам с покупателями (МСФО 15)" главы 2;
* административные и прочие операционные расходы, как описано в разделе 10 "Расходы" главы 2;
* расходы по налогу на прибыль, как описано в разделе 13 "Налоги (МСБУ 12)" главы 2.

Поскольку воздействия различных видов деятельности Банка, операций и прочих событий отличаются по частоте, потенциалу получения прибыли или убытка и предсказуемости, раскрытие компонентов финансовых результатов деятельности помогает пониманию уже достигнутых финансовых результатов и прогнозированию будущих результатов. Непосредственно в отчет о прибыли и убытке и отчет о прочем совокупном доходе включаются дополнительные статьи, а в наименования и в порядок расположения статей при необходимости вносятся изменения для пояснения финансовых результатов деятельности. Факторы, которые следует принять в расчет, включают существенность, характер и назначение соответствующих компонентов доходов и расходов.

В прочем совокупном доходе отдельно представляются статьи, которые не будут переклассифицированы в прибыли и убытки, и статьи, которые в последующие периоды могут быть переклассифицированы в прибыли и убытки.

Помимо этого, в отчете о совокупном доходе или примечаниях к отчетности Банк должен раскрывать влияние налога на прибыль по каждому компоненту прочего совокупного дохода. *(Подпункт "Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе" пункта 1.4. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Отчет о движении денежных средств**

Банк применяет данный подраздел учетной политики для подготовки отчета о движении денежных средств и представляет его в качестве составной части своей финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность. Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

***Представление отчета о движении денежных средств***

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

***Представление потоков денежных средств от операционной деятельности***

Банк представляет сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.

Видами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

* проценты уплаченные;
* комиссии уплаченные;
* уплаченные административные и прочие операционные расходы;
* выплаты работникам Банка;
* денежные поступления заемных средств;
* денежные погашения заемных средств;
* уплата налогов, штрафов, пени и прочих обязательных платежей.

Прямой метод обеспечивает информацию, полезную для оценки будущих потоков денежных средств, которая недоступна в случае использования косвенного метода. При использовании прямого метода информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат формируется из учетных записей Банка.

Подробная информация о составлении отчета о движении денежных средств приводится в разделе 5 "Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)" главы 2.

***Представление потоков денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности***

Банк раздельно представляет основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности.

***Инвестиционная деятельность***

Отдельное раскрытие движения денежных средств, возникающего в результате инвестиционной деятельности, имеет важное значение, потому что эти потоки денежных средств представляют степень направленности произведенных выплат на ресурсы, предназначенные для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств. Ниже представлены повторяющиеся операции Банка, требующие отдельного раскрытия потоков денежных средств от инвестиционной деятельности:

* денежные платежи за приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* денежные поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* денежные приобретения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
* денежные поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
* денежные платежи/поступления за приобретение и реализацию основных средств и нематериальных активов;

В случае появления существенных потоков денежных средств от инвестиционной деятельности, не раскрываемых ранее отдельно, Банк рассматривает необходимость отдельного представления таких потоков, исходя их полноты и полезности информации.

***Финансовая деятельность***

Отдельное раскрытие потоков денежных средств, возникающих от финансовой деятельности, имеет важное значение ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств от компаний и финансовых институтов, предоставляющих капитал для Банка. Ниже представлены повторяющиеся операции Банка, требующие отдельного раскрытия потоков денежных средств, возникающих в результате финансовой деятельности:

* денежные получения заемных средств;
* денежные погашения заемных средств;
* денежные получения долгосрочных заемных средств от банков;
* денежные погашения долгосрочных заемных средств от банков;
* прочие денежные взносы акционеров, помимо эмиссии акций;
* дивиденды уплаченные;
* прочие выплаты акционерам, помимо дивидендов.

***Дивиденды***

Потоки денежных средств от полученных и выплаченных дивидендов раскрываются раздельно, при этом:

* дивиденды полученные - как инвестиционная деятельность;
* дивиденды уплаченные - как финансовая деятельность.

***Налог на прибыль***

Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, раскрываются отдельно и классифицируются как денежные потоки от операционной деятельности, если только они не могут быть конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью.

***Неденежные операции***

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, исключаются из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов Банка. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

* приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством финансовой аренды;
* приобретение компании с помощью выпуска акций; и
* конвертация долговых обязательств в акции.

***Компоненты денежных средств и эквивалентов денежных средств***

Банк раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов в соответствии с требованиями, указанными в разделе 5 "Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)" главы 2, и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

***Прочие раскрытия информации***

Банк раскрывает, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющихся у него, но недоступных для использования.

***Отчет об изменениях в капитале***

В отчете об изменениях в капитале раскрывается изменение чистых активов Банка в течение отчетного периода, что означает суммарную прибыль и убытки в результате деятельности Банка в течение периода, а также изменения в результате операций с акционерами.

Банк отражает следующую информацию в отчете об изменениях в капитале:

* общий совокупный доход или убыток за период;
* для каждого компонента капитала совокупный эффект изменений в учетной политике и корректировку существенных ошибок прошлых периодов;
* для каждого компонента капитала сверка между балансовой стоимостью на начало и конец периода, с отдельным раскрытием изменения, связанного с:
* прибылью или убытком за период;
* показателем каждой статьи прочего совокупного дохода,
* суммы операций с собственниками Банка, с отдельным отражением вкладов собственников.

Подробная информация по раскрытию в отчете об изменениях в капитале приводится в   
разделе 14 "Капитал" главы 2.

***Примечания к финансовой отчетности Банка:***

* представляют информацию об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике, выбранной и примененной Банком для существенных операций и событий;
* раскрывают информацию, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности, но требуется МСФО;
* обеспечивают дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления.

По каждой статье в отчете о финансовом положении, отчете о совокупном доходе, отчете о движении денежных средств и отчете об изменениях в капитале делаются перекрестные ссылки на любую относящуюся к ней информацию в Примечаниях к финансовой отчетности.

Примечания представляются в следующем порядке, который помогает пользователям в понимании финансовой отчетности:

* заявление о соответствии МСФО;
* информация о применяемой основе (основах) оценки и учетной политике в отношении существенных операций и событий;
* вспомогательная информация для статей, представленных в каждой форме финансовой отчетности в том порядке, в каком представлены каждая форма финансовой отчетности;
* прочие раскрытия, в том числе:
* условные обязательства и непризнанные договорные обязательства к исполнению;
* раскрытия нефинансовой информации.

***Ключевые источники информации для оценки в условиях неопределенности***

Банк раскрывает в примечаниях основные допущения о развитии событий в будущем, а также другие источники информации, позволяющие отразить в отчетности объекты, имеющие неопределенную оценку в конце отчетного периода, что несет значительный риск будущих существенных корректировок балансовой стоимости активов (и обязательств) в следующем финансовом году.

В отношении таких активов (и обязательств) примечания должны содержать следующую информацию:

* характер;
* балансовая стоимость на конец отчетного периода.

Определение балансовой стоимости некоторых активов (и обязательств) предполагает выполнение оценки на конец отчетного периода влияния неопределенных будущих событий на указанные активы (и обязательства). Расчетные оценки могут потребоваться, например, при определении:

* классификацию активов, как финансовых активов, удерживаемых до погашения;
* обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи;
* убытки от обесценения кредитов и авансов;
* восстановление резерва под обесценение;
* признание отложенного налогового актива;
* возмещаемой суммы по категориям основных средств;
* резервов на покрытие затрат по результатам судебного процесса.

При определении оценки в расчет принимается временная стоимость денег и другие факторы риска.

Раскрытие такой информации не требуется для активов (или обязательств), характеризующихся риском существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего финансового года, если на конец отчетного периода они оценивались по справедливой стоимости, основанной на последних рыночных ценах.

Необходимая информация раскрывается таким образом, чтобы помочь пользователям понять логику профессиональных суждений руководства о будущих событиях и о других основаниях для оценки в условиях неопределенности.

Характер и степень детализации представляемой информации зависят от характера допущений и от других обстоятельств. Примеры подобного раскрытия информации приведены ниже:

* характер допущения или другой характеристики неопределенности оценки;
* степень зависимости балансовой стоимости от применяемых методов, допущений и оценок, лежащих в основе ее расчетов, в том числе причины такой зависимости;
* предполагаемый исход и спектр возможных последствий в течение следующего финансового года, которые могут оказать влияние на балансовую стоимость активов (и обязательств);
* объяснение изменений ранее принятых допущений, касающихся активов и обязательств, неопределенность оценки которых сохраняется.

***Капитал***

Банк раскрывает информацию, которая бы позволила пользователям оценить цели, политику и процесс контроля и регулирования капитала Банка.

Банк раскрывает следующее:

* качественную информацию о целях, учетной политике и процессе контроля и регулирования капитала организации, включая:
* описание того, что Банк рассматривает как капитал;
* когда на Банк налагаются извне обязательные требования к капиталу, характер этих требований и каким образом эти требования соблюдаются при управлении капиталом; и
* каким образом Банк осуществляет свои цели по управлению капиталом.
* сводную количественную информацию о том, что составляет капитал.
* любые изменения в (1) и (2) по сравнению с предыдущим периодом;
* соблюдал ли Банк обязательные требования к капиталу, налагаемые извне;
* последствия несоблюдения, если Банк не соблюдал указанные требования к капиталу.

Такое раскрытие информации должно основываться на внутренней информации, которая предоставляется руководству Банка.

Банк управляет капиталом несколькими способами и, возможно, должен соблюдать различные требования к капиталу и ограничения.

Банк раскрывает отдельно информацию по каждому требованию к капиталу (а не совокупную информацию), которому он должен соблюдать, в тех случаях, когда это может помочь пониманию отчетности пользователями.

***Раскрытие прочей информации***

Банк раскрывает следующую информацию, если она не была раскрыта в каких-либо других разделах финансовой отчетности:

* наименование Банка;
* юридический адрес, организационно-правовая форма Банка, страна, регистрации (или страна, являющаяся основным местом ведения бизнеса, если отличается от юридического адреса);
* описание характера деятельности Банка и основных направлений деятельности;
* наименование материнской компании и фактической материнской компании группы.

### 1.5. Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность представляет финансовые результаты операций и других событий, группируя их по основным категориям в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти основные категории называются элементами финансовой отчетности. Существует два класса элементов финансовой отчетности:

1. активы, обязательства и капитал;
2. доходы и расходы.

Активы, обязательства и капитал являются элементами в отчете о финансовом положении, непосредственно связанными с оценкой финансового положения. Доходы и расходы являются элементами в отчете о совокупном доходе и измеряют результаты деятельности.

В отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе предусмотрено создание подклассов элементов отчетности в соответствии с характером и функциями активов и обязательств, доходов и расходов.

**Активы**

Активы являются ресурсами, контролируемыми Банком, возникшими в результате событий прошлых периодов, от которых Банк ожидает экономические выгоды в будущем.

Под будущей экономической выгодой, входящей в актив, понимается возможность поступления в Банк денежных средств и их эквивалентов. Эта возможность составляет часть операционной деятельности Банка и может принимать форму обратимости в денежные средства или их эквиваленты, или способности уменьшать отток денежных средств.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, могут поступать в Банк различными путями. Актив может быть:

* использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров, выполнении работ и оказании услуг, реализуемых Банком;
* обменен на другие активы;
* использован для погашения обязательства;
* распределен среди собственников Банка.

**Обязательства**

Обязательство представляют текущую задолженность Банка, возникшую в результате событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из Банка ресурсов, содержащих экономическую выгоду, ради удовлетворения требований другой стороны.

Под задолженностью понимается долг или обязанность действовать, или выполнять что-либо определенным образом. Задолженность может быть закреплена в правовом порядке, как следствие юридически обязательного договора или законодательного требования, а также может возникать из нормальной деловой практики.

**Капитал**

Капитал представляет остающуюся долю в активах Банка после вычета всех ее обязательств (балансирующую сумму).

Подробнее классификация капитала, его учетные принципы и раскрытие информации представлены в разделе 14 "Капитал" главы 2.

**Результаты деятельности Банка**

Для определения оценки эффективности деятельности Банка или при определении основы расчета для других показателей (например, доход на инвестиции или прибыль на акцию) часто используется чистый доход (прибыль). Элементами, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доходы и расходы.

Доходы и расходы представляются в отчете о совокупном доходе. Статьи доходов и расходов, которые возникают в процессе обычной деятельности Банка, представляются отдельно от статей, которые не связаны с обычной деятельностью.

**Доходы**

Доход представляет увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов, или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

Доход включает в себя как доход от основной деятельности, так и прочие доходы.

Доходы от основной деятельности возникают в процессе обычной деятельности Банка и включают выручку от оказания услуг, продаж, вознаграждения, проценты, дивиденды, роялти и арендную плату. Прочие доходы представляют собой другие статьи, отвечающие определению дохода, и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности Банка. Они представляют собой увеличение экономических выгод и по своей природе не отличаются от доходов от основной деятельности. Определение дохода также включает нереализованные доходы (например, доход, возникающий от переоценки рыночных ценных бумаг).

В отчете о совокупном доходе прочие доходы представляются отдельно, так как информация об их размере полезна для принятия экономических решений.

Более подробно по статьям доходов, классификации, учетных принципах и раскрытию описано в   
разделе 9 " Выручка по договорам с покупателями (МСФО 15)" главы 2. *(Подпункт "Доходы" пункта 1.5. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Расходы**

Расходы представляют уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов, или возникновения обязательств, что приводит к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале.

Под расходами понимаются убытки, а также расходы, возникающие в ходе обычной деятельности Банка. Расходы обычно принимают форму оттока или уменьшения активов, таких как денежные средства или их эквиваленты, запасы, основные средства.

Прочие убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности Банка. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от других расходов.

При признании прочие убытки показываются в отчете о совокупном доходе отдельно, потому что информация о них полезна в целях принятия экономических решений. Банк раскрывает только существенные убытки, а во всех прочих случаях убытки отражаются на нетто-основе (за вычетом соответствующего дохода).

Классификация, учетные принципы и раскрытие информации по расходам представлены в   
разделе 10 "Расходы" главы 2.

**Признание элементов финансовой отчетности**

Под признанием подразумевается процесс включения в отчет о финансовом положении или отчет о совокупном доходе статей, которые подходят под определение одного из элементов финансовой отчетности и удовлетворяют нижеуказанным критериям признания. Признание содержит словесное описание статей и их денежное выражение, и включение этих сумм в итоги отчета о финансовом положении или отчета о совокупном доходе. Статьи, отвечающие критериям признания, должны признаваться в отчете о финансовом положении или отчете о совокупном доходе. Непризнание таких статей не компенсируется ни раскрытием используемой учетной политики, ни примечаниями.

Статья, отвечающая определению элемента финансовой отчетности, должна признаваться, если:

* существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная со статьей, будет получена или утрачена Банком;
* стоимость элемента может быть надежно измерена или оценена.

Взаимосвязь между элементами финансовой отчетности означает, что статья, отвечающая определению и критериям признания для конкретного элемента, например, актива, автоматически требует признания другого элемента, например, дохода или обязательства.

При оценке соответствия элемента этим критериям и, следовательно, возможности его признания в финансовой отчетности, необходимо учитывать фактор существенности.

***Вероятность будущей экономической выгоды***

Понятие вероятности связано со степенью неопределенности притока (или оттока) в Банк получаемых от статьи экономических выгод. Оценка степени определенности потоков экономических выгод проводится при составлении финансовой отчетности на основе имеющихся доказательств на момент такого составления.

Например, если получение средств по дебиторской задолженности вероятно, то отражение дебиторской задолженности как актива оправдано. При значительном объеме дебиторской задолженности, какая-то ее часть, вероятно, не будет погашена, соответственно, следует признать расход по сомнительной задолженности, отражающий предполагаемое уменьшение экономических выгод.

***Надежность оценки***

Второй критерий признания предполагает, что статья имеет стоимостное выражение, которое может быть рассчитано с достаточной степенью надежности. Стоимость (или ценность) статьи может быть определена оценкой, что не умаляет ее надежности. Если оценить статью не представляется возможным, она не отражается в отчете о финансовом положении (или в отчете о совокупном доходе).

Например, предполагаемые поступления по результатам судебного решения могут отвечать определению, как актива, так и дохода, а также соответствовать критерию вероятности, установленного для целей признания. Однако если сумма удовлетворения иска не может быть определена на момент составления отчетности, ее не следует учитывать ни как актив, ни как доход; информацию об иске следует раскрыть в примечаниях к отчетности.

Статья, которая изначально не отвечает установленным критериям, в результате последующих событий может стать соответствующей критериям признания.

Статья, обладающая характеристиками элемента, но не отвечающая критериям признания, может быть раскрыта в примечаниях. Это представляется целесообразным, когда сведения о статье полезны для оценки финансового положения, результатов деятельности и изменений финансового положения Банка.

***Признание активов***

Актив признается в том случае, когда вероятно, что Банк получит экономические выгоды, а актив имеет стоимость (или ценность), которая может быть надежно оценена.

Актив не признается в том случае, когда затраты понесены, но маловероятно получение экономических выгод от таких расходов в текущем отчетном периоде. Результатом такой операции становится признание расхода в отчете о совокупном доходе.

***Признание обязательств***

Обязательство признается, когда вероятен отток ресурсов в связи с исполнением обязательства, и величина оттока может быть надежно оценена.

***Признание дохода***

Доход признается полученным, когда имеет место увеличение экономических выгод в форме прироста актива (или уменьшения обязательства), и когда величина такого прироста может быть определена с высокой степенью надежности.

Признание дохода происходит одновременно с признанием прироста активов (или уменьшения обязательств). Примерами могут служить: чистое увеличение активов, возникающее в результате продажи товаров (или услуг) или уменьшения обязательств в результате отказа от права долга.

Признание доходов ограничивается только теми, которые могут быть надежно измерены и характеризуются достаточной степенью определенности.

***Признание расходов***

Расходы признаются при уменьшении экономических выгод (выраженных уменьшением актива или увеличением обязательства) и при условии, когда величина такого уменьшения может быть надежно оценена.

Признание расходов происходит вместе с признанием прироста обязательств или уменьшения активов (например, прирост обязательств при начислении заработной платы или уменьшение активов при начислении амортизации оборудования).

Расходы учитываются, исходя из прямой связи понесенных затрат и полученных доходов. Такая взаимоувязка отвечает принципу соответствия затрат и выручки, что предполагает одновременное признание выручки и расходов, которые являются прямым совместным результатом одних и тех же операций.

Различные компоненты расходов отражаются в тот же момент, что и доход, полученный от реализации товаров (работ, услуг). Применение принципа соответствия не допускает признания статей в отчете о финансовом положении, которые не отвечают определению активов или обязательств.

В тех случаях, когда экономические выгоды возникают в течение нескольких отчетных периодов и взаимосвязь доходов и расходов может быть определена только в широком плане, расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в соответствии с систематическим (и пропорциональным) их распределением по отчетным периодам. Такой подход применяется при учете расходов, связанных с использованием таких активов, как основные средства и нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы. Подобные расходы называются амортизационными. Схема распределения амортизационных расходов (начисления амортизации) соответствует схеме получения экономических выгод от использования актива.

Затраты, которые не приводят к поступлению экономических выгод, признаются в отчете о совокупном доходе немедленно.

Расходы также признаются при возникновении обязательства без признания актива.

### 1.6. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

В соответствии с разделом 1 "Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)" главы 3 Банк ведет учет в функциональной валюте. Функциональной валютой Банка является валюта преобладающей экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. При определении своей функциональной валюты Банк учитывает следующие первичные индикаторы:

* валюта, которая главным образом влияет на ценообразование оказываемых услуг;
* валюта страны, чьи законодательство и конъюнктура рынка являются определяющими при формировании цен на товары и услуги;
* валюта, которая в основном влияет на сумму затрат на оплату труда, материалов и прочие компоненты себестоимости оказываемых услуг.

Нижеперечисленные индикаторы также должны учитываться для определения функциональной валюты:

* валюта, в которой генерируются денежные потоки от финансовой деятельности (выпуск долговых и долевых инструментов – акции, кредиты, облигации);
* валюта, в которой аккумулируются поступления денежных средств от операционной деятельности.

Функциональная валюта Банка отражает те основообразующие операции, события и условия, которые имеют к ней отношение. Соответственно, будучи определенной, функциональная валюта не подлежит замене на другую валюту.

Исходя из вышеприведенных индикаторов, Банк в качестве функциональной валюты применяет валюту – казахстанский тенге (далее "тенге" или "казахстанский тенге"), которая наиболее правдиво отражает экономические последствия операций.

Подробная информация о функциональной валюте и валюте отчетности приведена в разделе 1   
"Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)" главы 3.

### 1.7. Промежуточная финансовая отчетность

Данный раздел учетной политики Банка устанавливает:

* минимальное содержание промежуточной финансовой отчетности, включая требования по раскрытию информации;
* бухгалтерские принципы признания и оценки, которые должны применяться в промежуточной финансовой отчетности.

Данный раздел применяется в том случае, если Банк обязан опубликовать или решает опубликовать промежуточную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

В течение календарного года, в случае подготовки промежуточной финансовой отчетности, Банк может подготовить либо полный комплект финансовой отчетности, либо сокращенный комплект финансовой отчетности, составленный за промежуточный период.

Если Банк составляет сокращенную версию финансовой отчетности, то такая сокращенная отчетность должна, как минимум, включать каждый заголовок и промежуточный итог, которые были включены в ее последнюю годовую финансовую отчетность, а также выборочные примечания к отчетности, описанные ниже. Дополнительные статьи или примечания включаются, если при их отсутствии сокращенная промежуточная финансовая отчетность будет вводить пользователей в заблуждение.

Сокращенная версия промежуточной финансовой отчетности должна содержать указание на то, что она используется только в сочетании с полной версией финансовой отчетности за предыдущий отчетный финансовый год. Банк обязан, если потребуется, обеспечить пользователей ее промежуточной финансовой отчетностью вместе с последней годовой отчетностью.

Под промежуточным периодом понимается отчетный период, который короче полного финансового года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность должна включать как минимум следующее:

* Сокращенный отчет о финансовом положении - на конец текущего промежуточного периода и сравнительный отчет на конец предшествующего финансового периода;
* Сокращенный отчет о совокупном доходе - за текущий промежуточный период и нарастающим итогом за период с начала текущего финансового года до даты промежуточной отчетности и сравнительный отчет о совокупном доходе за сопоставимые промежуточные периоды предшествующего финансового года (текущий и с начала года до отчетной даты);
* Сокращенный отчет об изменениях в капитале - нарастающим итогом с начала текущего финансового года до даты промежуточного финансового отчета и сравнительный отчет за сопоставимый период с начала непосредственно предшествующего финансового года;
* Сокращенный отчет о движении денежных средств - нарастающим итогом с начала текущего финансового года до даты промежуточного отчета и сравнительный отчет за сопоставимый период с начала непосредственно предшествовавшего финансового года;
* Отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода, если ретроспективное изменение учетной политики, ретроспективное исправление ошибок или перегруппировка статей имеет существенный эффект на отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода; и
* Выборочные примечания к финансовой отчетности.

Ниже приводится список событий и операций, о которых необходимо раскрыть информацию, если они значительны. Список не является исчерпывающим.

* Признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных и прочих активов, а также отмена ранее признанных убытков от обесценения;
* Отмена суммы резервов на расходы по реструктуризации;
* Приобретение и выбытие основных средств;
* Списание запасов до чистой стоимости реализации, а также отмена списания;
* Договорные обязательства к исполнению;
* Урегулирование спора в суде;
* Корректировка ошибок прошлых лет;
* Изменения в бизнесе и экономических обстоятельствах, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, независимо от того, признаны ли эти активы и обязательства по справедливой или амортизированной стоимости;
* Дефолт или нарушение основных условий кредитных соглашений, которое не было устранено до отчетной даты или на отчетную дату;
* Операции со связанными сторонами;
* Перемещения между уровнями иерархии справедливой стоимости, которая используется при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;
* Изменения в классификации финансовых активов в результате изменения цели или использования таких активов;
* Изменения в условных активах и условных обязательствах.

В дополнение к раскрытию вышеописанных существенных событий и операций, Банк также включает следующую информацию в примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности:

* заявление о том, что в промежуточной финансовой отчетности используется та же учетная политика и методы вычисления, что и в последней годовой финансовой отчетности, или, если эта политика и методы изменились, описание характера и воздействия этого изменения;
* характер и сумма статей, влияющих на активы, обязательства, капитал, чистую прибыль, или потоки денежных средств, которые необычны для Банка, в силу их характера, размера или сферы деятельности;
* характер и сумма изменений в оценках сумм, представленных в предшествующих промежуточных периодах текущего финансового года или изменений в оценках сумм, представленных в предыдущие финансовые годы, если эти изменения оказывают существенное влияние в текущем промежуточном периоде;
* эмиссия, выкуп и погашение долговых и долевых ценных бумаг;
* выплаченные дивиденды (в совокупности или в расчете на акцию) по обыкновенным акциям и прочим акциям;
* события, последовавшие после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности промежуточного периода;

Выше приведены минимальные требования к раскрываемой информации. При составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности возможно расширенное представление информации по статьям и выборочным примечаниям.

При составлении промежуточной финансовой отчетности Банк применяет учетную политику, принятую и использованную в отношении последней годовой финансовой отчетности.

Банк использует положения по изменению в учетной политике для составления промежуточной финансовой отчетности периода. Подробная информация об изменениях в учетной политике приводится в разделе 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1.

Процедуры оценки, которые следует применять в промежуточной финансовой отчетности, должны гарантировать, что получаемая информация надежна, и что вся существенная финансовая информация, которая имеет значение для понимания финансового положения и результатов деятельности Банка, соответствующим образом раскрыта.

Частота составления отчетности Банка (годовая, полугодовая, квартальная и ежемесячная) не должна влиять на оценку ее годовых результатов. Для достижения этой цели оценки при составлении промежуточной отчетности должны производиться на основе периода, прошедшего с начала года до отчетной даты, за исключением налогов на прибыль, которые учитываются, используя метод эффективной ставки, прогнозируемой на полный финансовый год.

## Раздел 2. Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)

Настоящий раздел устанавливает основные положения по изменениям в учетной политике, расчетных оценках и ошибках.

### 2.1. Изменения в учетной политике

При сравнении финансовой отчетности Банка в течение какого-то промежутка времени пользователи должны иметь возможность для определения тенденции изменения финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств в финансовой отчетности. Поэтому в каждом периоде должна применяться одна и та же учетная политика для сходных операций, других событий и условий, если только изменение учетной политики не будет более предпочтительным для Банка.

Следующие действия не являются изменениями в учетной политике:

* применение учетной политики для событий или операций, отличающихся по своей сущности от ранее происходивших событий или операций;
* применение новой учетной политики для событий или операций, которые не происходили ранее или были несущественными.

Учетная политика может быть изменена только в случае, если изменение:

* требуется МСФО;
* приведет к представлению надежной и более уместной информации о финансовом положении, результатах деятельности или движении денежных средств Банка.

***Перспективное и ретроспективное применение***

**Перспективное применение** – применение нового положения учетной политики в отношении операций, других событий и условий, возникших после даты изменения учетной политики, и отражение изменения в расчетной оценке в текущем и последующих отчетных периодах, затронутых изменением.

**Ретроспективное применение** означает, что новая учетная политика применяется к событиям и сделкам, таким образом, как если бы эта новая учетная политика использовалась всегда.

При оценке необходимости корректировки предыдущих периодов Банк принимает во внимание существенность такой корректировки.

Изменения в учетной политике Банка применяются **ретроспективно** за исключением тех случаев, когда величина соответствующей корректировки, относящейся к предшествующим периодам, не поддается обоснованному определению, либо, когда оговариваются правила переходного периода по применению новых положений МСФО. Любая полученная корректировка должна представляться в отчетности как корректировка сальдо нераспределенной прибыли на начало периода.

Изменение в учетной политике должно быть применено **перспективно** в случае, когда сумма корректировки сальдо нераспределенной прибыли на начало периода для всех предыдущих периодов не может быть обоснованно определена, а также когда перспективное применение разрешено стандартом.

При пересчете сравнительных показателей вследствие изменения учетной политики, исправления ошибок или перегруппировки статей отчета о финансовом положении необходимо раскрытие информации на три отчетные даты. В то время как в отношении других форм отчетности (например, отчет о совокупном доходе) требуется представление данной информации на два отчетных периода.

***Раскрытие***

В случае, когда добровольное изменение учетной политики оказывает влияние на текущий период или предыдущий период, за исключением случаев, когда практически невозможно определить соответствующую сумму корректировки, либо может оказать воздействие на будущие периоды, Банк в финансовой отчетности раскрывает следующую информацию:

* характер изменения учетной политики;
* причины, по которым применение этой новой учетной политики дает достоверную и значимую информацию;
* сумму корректировки по каждой измененной статье в финансовой отчетности и по базовой и разводненной прибыли на акцию для текущего периода и для каждого из представленных периодов;
* сумму корректировки, относящейся к периодам, предшествующим тем, которые были включены в сравнительную информацию (в той степени, в какой это практически осуществимо); и
* если ретроспективное применение является практически невозможным по какому-либо отдельному предшествующему периоду или по периодам, более ранним в сравнении с представленными, те обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, каким образом и начиная с какого времени применяется это изменение в учетной политике.

*Пример 1. Изменения в учетной политике – полный финансовый год*

1 января 20ХХ

31 декабря 20ХХ

31 декабря 20ХХ+1

Вступительный баланс наиболее раннего из представленных периодов

Сравнительная информация за предыдущий период

Финансовая отчетность за текущий период

Эффект от изменения учетной политики отражается на нераспределенной прибыли

При первоначальном применении какого-либо МСФО или его интерпретации Банком учитываются возникающие изменения в Корпоративной учетной политике:

* в соответствии со специальными переходными положениями (если предусмотрено в МСФО);
* ретроспективно, в случае если стандарт или интерпретация не содержит специальных переходных положений, применимых к изменению.

Принятие новой редакции стандарта или нового МСФО, или его интерпретации означает раскрытие следующей информации:

* название МСФО;
* описание переходных положений, в соответствии с которыми было произведено изменение, если таковые имеются;
* характер изменения учетной политики;
* описание соответствующих переходных положений;
* переходные положения, которые могут оказывать воздействие на будущие периоды;
* величину корректировки, относящейся к периодам, предшествующим представленным, в той степени, в которой это практически осуществимо;
* за текущие и предшествующие периоды сумму корректировки каждой статьи финансовой отчетности и, если применимо, скорректированную прибыль на акцию;
* если таковые имели место, обстоятельства, которые сделали ретроспективное применение практически невозможным, а также информацию о том, с какого времени и каким образом применялись изменения.

Раскрытие вышеуказанной информации не требуется для последующих периодов.

Необходимо раскрыть название и влияние нового стандарта, который был опубликован, но еще не вступил в силу, на учетную политику в будущем, а также его возможное влияние на финансовую отчетность в периоде его первого применения.

### 2.2. Изменения в расчетных оценках

**Изменения в расчетных оценках** – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, или величины отражающей периодическое потребление актива, обусловленное оценкой текущего состояния активов и обязательств, а также связанных с ними ожидаемых будущих выгод и обязательств.

В результате неопределенностей, свойственных предпринимательской деятельности, многие статьи финансовой отчетности могут быть определены не точно, а лишь приблизительно. Процесс оценки предполагает вынесение суждений, основывающихся на актуальной, доступной и надежной информации. При необходимости, оценка может быть пересмотрена, если изменяются обстоятельства, на которых она основывалась, в результате появления новой информации или приобретения опыта. Изменения в расчетных оценках являются результатом получения новой информации или наступления новых обстоятельств и, соответственно, не являются исправлениями ошибок.

Применяемое изменение в базе измерения является изменением в учетной политике, а не изменением в бухгалтерской оценке. В том случае, если Банк затрудняется провести различие между изменением учетной политики и изменением в расчетных оценках, изменение трактуется как изменение в учетной оценке.

Влияние изменения в учетных оценках подлежит перспективному признанию на счете прибылей и убытков в следующих периодах:

* когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период; или
* когда произошло изменение, и в будущих периодах, если такое изменение влияет как на этот, так и на будущие периоды.

***Раскрытие***

Изменение в расчетных оценках оказывает влияние на текущий период или на текущий и будущие периоды. Результаты изменений в расчетных оценках должны быть включены в те же самые классификационные статьи отчета о совокупном доходе, в которых были ранее учтены указанные расчетные значения. В учетной политике раскрываются характер и величина изменений в расчетных оценках, оказывающих существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидается в последующих периодах (когда это возможно оценить). Если оценка суммы, представленная в промежуточной отчетности, существенно меняется в течение заключительного промежуточного периода финансового года, но отдельная форма финансовой отчетности за этот заключительный промежуточный период не публикуется, то характер и сумма этого изменения в оценке должны быть раскрыты в примечании к годовой финансовой отчетности за этот финансовый год.

### 2.3. Ошибки

**Ошибки предыдущих периодов** – пропуски или искажения данных в финансовой отчетности за один или более предыдущих периодов, которые происходят вследствие неиспользования или неверного использования надежной информации, которая:

* была доступной на момент утверждения финансовой отчетности; и
* можно было бы ожидать, что она будет получена и принята в расчет при подготовке и представлении финансовой отчетности.

Ошибки возникают в отношении признания, измерения, представления или раскрытия элементов финансовой отчетности. Финансовая отчетность не соответствует принципам МСФО, если она содержит существенные ошибки или несущественные ошибки, которые совершили намеренно с тем, чтобы представить определенным образом финансовое положение, результаты деятельности или движение денежных средств дочерних организаций и самим Банком. Потенциальные ошибки текущего периода, обнаруженные в этом периоде, исправляются до того, как финансовая отчетность утверждается к выпуску. Однако существенные ошибки иногда не обнаруживаются ранее, чем в одном из последующих периодов, и эти ошибки предшествующих периодов исправляются в сравнительной информации, представленной в финансовой отчетности за этот последующий период.

Примеры существенных ошибок:

* математические просчеты;
* неправильное применение учетной политики;
* неверное толкование фактов, пропуск информации, мошенничество.

Существенные ошибки прошлых периодов должны быть исправлены в финансовой отчетности за период, ближайший к периоду обнаружения ошибок путем:

* пересчета сравнительной информации за прошлый период, в котором данная ошибка была допущена;
* если ошибки были допущены в периоде, предшествовавшим наиболее раннему из представленных, путем пересчета входящих сальдо активов, обязательств и капитала на начало наиболее раннего из представленных периодов.

***Ограничения ретроспективного пересчета***

Корректировка ошибок прошлых периодов происходит путем ретроспективного пересчета, словно существенная ошибка была исправлена в том периоде, в котором она была совершена, за исключением случаев, когда не представляется возможным определить или эффект от совершения ошибки в конкретном периоде или кумулятивный эффект ошибки. Когда невозможно точно определить эффект от совершения ошибки, входящие сальдо активов, обязательств и капитала на начало наиболее раннего из периодов пересчитываются в сравнительной информации за один или более предшествующих периодов, для которого практически возможно осуществить ретроспективный пересчет.

Когда не представляется возможным определить кумулятивный эффект на все предыдущие периоды по состоянию на начало текущего периода, пересчет сравнительной информации производится, начиная с периода, для которого практически возможно осуществить ретроспективный пересчет. Корректировка ошибок прошлых периодов исключается из прибыли или убытка за период, в котором ошибка была обнаружена.

***Раскрытие***

Банк должен раскрывать следующую информацию:

* характер ошибки прошлых периодов;
* величину исправления для текущего периода и для всех представленных предыдущих периодов;
* по каждому предшествующему периоду, представленному в отчетности, до той степени, до которой это практически осуществимо - сумму соответствующего исправления:
* по каждой измененной статье в финансовой отчетности;
* по базовой и разводненной прибыли на акцию;
* величину исправления на начало предыдущего отчетного периода; и
* если ретроспективный пересчет практически невозможен за какой-либо из прошлых периодов, обстоятельства, приводящие к невозможности пересчета, и описание. как и начиная с какого периода ошибка была исправлена.

Раскрытие вышеуказанной информации не требуется в финансовой отчетности для последующих периодов.

## Раздел 3. Бухгалтерские суждения

### 3.1. Общие положения

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на отражаемые суммы доходов, расходов и, активов и обязательств, а также раскрытие информации об условных обязательствах на отчетную дату. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства Банка и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

### 3.2. Учетные принципы

Банк использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение учетного финансового периода, включают следующие:

***Оценка финансовых активов на предмет обесценения.*** Все финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат проверке и признанию резерва под ожидаемые кредитные убытки. В целях определения размера резерва на обесценение по ожидаемым кредитным убыткам оценка займов проводится ежемесячно на каждую отчетную дату. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

1. непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
2. временную стоимость денег; и
3. обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату.

Банк при оценке финансовых активов на предмет обесценения использует модель "трех корзин" на основе изменений в кредитном качестве с момента первоначального признания, как суммировано ниже:

* Банк классифицирует финансовый инструмент, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, в "Корзину 1", и непрерывно контролирует его кредитный риск.
* Если выявлено существенное повышение кредитного риска с первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным, финансовый инструмент переносится в "Корзину 2".
* Если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, Банк переводит финансовый инструмент в "Корзину 3".
* Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) финансовых инструментов в Корзине 1 оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые могут произойти в результате события дефолта в течение следующих 12 месяцев. ОКУ инструментов на Корзинах 2 или 3 оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков, исходя из жизни инструмента.
* Для оценки ОКУ в соответствии с МСФО 9 Банк рассматривает прогнозную информацию.
* Приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Банк оценивает пожизненные ОКУ (POCI).

***Обесценение кредитов.*** На отчетную дату Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска. Оценка кредитного риска портфеля включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Банк оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Величину кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD). На основе качественного и количественного анализа, Банк разделяет выданные займы на 3 корзины: Корзина 1 (первоначальное признание или отсутствие существенного повышения риска), Корзина 2 (существенное повышение кредитного риска с момента первоначального признания) и Корзина 3 (кредитно-обесцененные займы). Качественный анализ включает в себя оценку кредитной истории займов, мер реструктуризации займов, случаев, когда по заемщику производились списания по платежным требованиям-поручениям, инкассовым распоряжениям и займов, и случаев, когда по займам наблюдалось снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки. Для проведения количественного анализа Банк сравнивает коэффициент вероятности дефолта (PD) на отчетную дату и на дату первоначального признания кредита. Коэффициент вероятности дефолта рассчитывается на основании исторических данных, а также прогнозов, с использованием макроэкономических факторов. Банк также считает, что заем претерпел существенное увеличение кредитного риска, если заемщик просрочил свои контрактные платежи на более чем 30 календарных дней.

***Обесценение прочих финансовых активов.*** Банк оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Риск убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD). На основе качественного и количественного анализа, Банк разделяет прочие финансовые активы на 3 корзины: Корзина 1 (первоначальное признание или отсутствие существенного повышения риска), Корзина 2 (существенное повышение кредитного риска с момента первоначального признания) и Корзина 3 (финансовые активы с объективными свидетельствами обесценения на отчетную дату). Качественный анализ включает в себя факторы как фактическое или ожидаемое изменение внешнего кредитного рейтинга актива; существующие или прогнозируемые изменения коммерческих, финансовых или экономических условий; изменения результатов операционной деятельности контрагента, у которого был приобретен актив; исчезновение активного рынка для финансового актива; снижение величины справедливой стоимости более чем на 20% в сравнении с первоначальной стоимостью; снижение стоимости залога или предоставленных гарантий. Для проведения количественного анализа Банк сравнивает коэффициент вероятности дефолта (PD) на отчетную дату и на дату первоначального признания актива. Коэффициент вероятности дефолта рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе данных из внешних источников (рейтинговых агентств). Банк считает, что финансовый актив претерпел существенное увеличение кредитного риска, если контрагент просрочил свои контрактные платежи на более чем 30 дней.

***Восстановление резерва под обесценение*** отражается в отчете о прибыли и убытке для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Если Банк на предыдущую отчетную дату рассчитал ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу на протяжении всего срока, но на текущую отчетную дату повышение кредитного риска по финансовому активу больше не наблюдается/не подтверждается, то Банк переоценивает сумму провизии на обесценение по финансовому инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков в пределах 12 месяцев.

Банк признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или восстановления), которая требуется для корректировки провизии на обесценение по состоянию на отчетную дату, до суммы, которая признается в соответствии с МСФО 9.

***Резервы по сомнительной дебиторской задолженности*.** Определение резервов Банка по сомнительной дебиторской задолженности, требуют от руководства применения значительных суждений. Начисление и пересмотр таких резервов производится исходя из длительности просрочки сроков погашения и других влияющих факторов.

В случае наличия оснований и обоснованных оценок сомнительная задолженность может в любой период быть списана и ранее указанного срока. Любое списание дебиторской задолженности производится в соответствии с утвержденными Банком процедурами.

***Запасы*.** Банк на основе данных ежегодных инвентаризаций, проводимых по состоянию на 1 октября т.г. производит списание и выбытие залежалых и пришедших в негодность запасов в соответствии с внутренним, документом, регулирующим списание и выбытие основных средств, нематериальных активов и залежалых и пришедших в негодность запасов.

***Резервы по налоговым рискам***. При оценке налоговых рисков Банк учитывает вероятность возникновения обязательств касательно областей налоговых позиций, в отношении которых известно, что Банк не будет подавать апелляции по начислениям налоговых органов или не считает, что исход таких апелляций будет успешным. Такие оценки основаны на существенных суждениях и подлежат изменениям в случае изменений в налоговом законодательстве, оценках ожидаемого исхода потенциальных разбирательств и исхода текущих налоговых проверок, проводимых налоговыми органами. Если в результате суждений возникает необходимость создания резерва по налоговым рискам, то начисление или пересмотр размера такого резерва осуществляется исходя из результатов суждения Банк в отношении размера и вероятности возникновения обязательств. Более детальная информация о налоговых обязательствах и условных налоговых обязательствах раскрыты в разделе 13 "Налоги (МСБУ 12)" главы 2.

***Прочие активы****.*Банк оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения прочих активов. Если такие признаки существуют, или если требуется проведение ежегодного тестирования на предмет обесценения, то Банк отражает активы по наименьшей из балансовой и возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию и его стоимости использования.

***Признание отложенного налогового актива*.**Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих платежей налога на прибыль; он отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Банка, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

***Принцип непрерывности деятельности***. Руководство Банка готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководство Банка основывается на рассмотрении финансового положения Банка, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, и на анализе влияния финансового кризиса на будущие операции Банка.

***Срок полезной службы объектов основных средств***. Банк оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, не менее одного раза в год, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются, как изменения в расчетных оценках в соответствии с разделом 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)"  
главы 1.

**Финансовые инструменты**

***Первоначальное признание финансовых инструментов.***

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Затраты по сделке по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в отчете о прибылях или убытках. При первоначальном признании Банк должен признать также ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т. е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного; также см. МСФО (IFRS) 13). Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк должен учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом:

1. если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т. е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, то Банк должен признавать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
2. во всех остальных случаях Банк должен признавать отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов (валютные свопы, валютные форварды, кредиты связанных сторон и т.д.), не обращающихся на активном рынке, Банк использует определенные методы оценок (см. раздел 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами.*** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Порог существенности***. Банк использует существенные суждения при принятии решения о применении порога существенности при ведении учета и подготовке финансовой отчетности. Порог существенности неприменим, когда сумма непроведенной корректировки не превышает установленное значение порога существенности отчетного периода, но существует потенциальный риск, обусловленный его сущностью или возможным существенным эффектом на последующие периоды, в случае неотражения корректировки в финансовой отчетности.

Выручка признается, если существует вероятность того, что Банк получит экономическую выгоду, и, если выручка может быть надежно оценена. В ходе признания выручки от реализации товаров и услуг Банк руководствуется принципом существенности суждения, на основе базовых показателей для каждого отчетного периода в связи с изменением объема бизнеса и характера операций определяется порог существенности в размере 0,1% от валюты Баланса.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ УЧЕТНЫЕ ПРИНЦИПЫ

## Раздел 1. Основные средства (МСБУ 16)

### 1.1. Общие положения

При первоначальном признании основные средства оцениваются по стоимости приобретения. Впоследствии основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Первоначальная стоимость состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Первоначальная стоимость объектов основных средств, изготовленных или возведенных хозяйственным способом, включает в себя стоимость затраченных материалов, выполненных производственных работ и часть производственных накладных расходов.

Учет вновь приобретенных основных средств, до введения их в эксплуатацию, ведется на отдельном балансовом счете с нулевой ставкой амортизации до ввода их в эксплуатацию.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость данного актива либо отражаются в качестве отдельного актива только при условии, что представляется вероятным извлечения Банком экономических выгод от эксплуатации данного актива, и его стоимость может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части списывается с баланса. Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Признание объекта основных средств, прекращается после его выбытия или в том случае, когда получение будущих экономических выгод от его использования или выбытия больше не ожидается. Любые доходы или расходы, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в прибыли и убытки в том отчетном периоде, в котором наступило прекращение признания актива

Учет основных средств ведется централизованно на балансе Центрального аппарата Банка. Стоимость основных средств Банка учитывается в целых тенге.

Учет основных средств осуществляется в карточках учета основных средств, инвентаризационных описях и ведомостях наличия основных средств.

Предполагаемая ликвидационная стоимость рассчитывается из срока полезной службы основного средства и его первоначальной стоимости. Ликвидационная стоимость основных средств может быть принята Банком равной нулю.

Основные средства, оформленные на Банк, учитываются на балансе Банка.

Порядок оприходования на баланс основных средств и признания права собственности за Банком регулируется внутренним документом по ведению учета административно-хозяйственной деятельности.

Основные средства могут приобретаться как централизованно, так и самостоятельно филиалами Банка в установленном Центральным аппаратом Банка порядке, в пределах сумм, предусмотренных планом капитальных вложений Банка.

Расходы по приобретению библиотечного фонда и многолетних насаждений списываются на расходы периода и учитываются в журнале учета имущества длительного пользования. Нормативный срок службы основных средств, продлевается на время реконструкции и технического перевооружения согласно постановлению Правления Банка.

Основные средства, полученные в доверительное управление согласно заключенным договорам, не являются активами Банка и не включаются в его баланс. Учет активов, полученных в доверительное управление, ведется Банком на счетах меморандума по балансовой стоимости, представленной собственником актива.

Сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

### 1.2. Определения

**Актив** - это ресурс, контролируемый Банком в результате прошлых событий, и от использования, которого Банк ожидает получение будущих экономических выгод.

**Амортизация основных средств** - это систематическое распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезного использования.

**Амортизируемая стоимость** - это первоначальная стоимость актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо первоначальной стоимости, за вычетом его ликвидационной стоимости.

**Балансовая стоимость** (остаточная стоимость) - это сумма, по которой актив признается в отчете о финансовом положении после вычета суммы всей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

**Возмещаемая стоимость актива** - это наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность использования.

**Выбытие основных средств** - это ликвидация или утеря основных средств, а также реализация, обмен, изъятие, безвозмездная передача или передача в виде вклада в уставный капитал других организаций.

**Группа выбытия** - это группа активов, предназначенная для выбытия путем продажи, или иным путем, за одну транзакцию и обязательства, непосредственно связанные с активами.

**Износ** - это процесс потери физических и моральных характеристик.

**Квалифицируемый актив** - это актив, подготовка которого к использованию по назначению или продаже обязательно занимает значительное количество времени.

**Незавершенное строительство** - это объект строительства, не принятый в установленном порядке заказчиком для ввода в эксплуатацию и не используемый по назначению (оказание услуг, выпуск продукции, получение прибыли и другие виды эксплуатации).

**Основные средства** - это материальные активы, которые:

* удерживаются Банком для использования (предназначены для использования) в производстве или поставке товаров, или услуг, для сдачи в аренду другим лицам или для административных целей; и
* предполагается использовать в течение более чем одного периода.

**Ликвидационная стоимость** - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета ожидаемых затрат на его выбытие, если бы актив уже достиг конца полезного использования и состояния, характерного для окончания срока полезного использования.

**Первоначальная стоимость** **(себестоимость)** - это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, либо справедливая стоимость другого возмещения, переданного в целях приобретения актива на момент его приобретения, создания или, если применимо, отнесенные при первоначальном признании к активу суммы в соответствии со специфическими требованиями других разделов учетной политики.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

**Срок полезного использования** - это:

* период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования Банком; либо
* количество продукции или подобных изделий, которые Банк предполагает получить посредством использования этого актива.

**Убыток от обесценения** - это сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

**Эксплуатационная ценность** - это приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, получение которых ожидается от актива или генерирующей единицы.

### 1.3. Классификация

Для целей составления финансовой отчетности Банк применяет следующую классификацию основных средств по группам:

* Земля;
* Здания и сооружения;
* Транспортные средства;
* Офисное и компьютерное оборудование
* Незавершенное строительство;
* Прочее.

В случае изменений инвестиционной или социальной политик Банка, затрагивающих изменения в составе основных средств, руководство Банка производит переклассификацию внутри вышеуказанных групп путем перевода активов в ту или иную группу.

### 1.4. Учетные принципы

**Признание**

Объект основных средств признается как актив, только, и если только, удовлетворяет следующим двум условиям (критериям признания):

* представляется вероятным, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
* затраты на приобретение данного объекта могут быть надежно оценены.

Для получения будущих экономических выгод, объект основных средств может быть использован в деятельности Банка в течение более чем одного годового периода как отдельно, так и в сочетании с другими основными средствами, при:

* производстве или продаже товаров, работ и услуг;
* в административных целях.

Для определения соответствия первому критерию признания при поступлении основных средств Банк оценивает, несет ли он практически все риски и выгоды владения активом. До момента, когда практически все выгоды и риски, связанные с владением активом, не перешли к Банку, объект основных средств не признается.

В качестве объекта основных средств могут также признаваться объекты, использование которых может прямо не приносить экономических выгод для Банка, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов основных средств (например, основные средства, приобретаемые для обеспечения безопасности и защиты окружающей среды), при соблюдении перечисленных ниже условий:

* их приобретение является необходимым условием для обеспечения получения будущих экономических выгод от использования других активов, принадлежащих ему; либо
* Банк может доказать, что существует обусловленное сложившейся практикой обязательство (например, по вложению средств в оборудование, обеспечивающее безопасность или защиту окружающей среды); либо
* эти затраты непосредственно связаны с выполнением данного обязательства.

Фактическая (покупная) стоимость зданий и земельных участков, указанная в договоре купли-продажи, определяется как справедливая стоимость.

***Увеличение первоначальной стоимости объектов основных средств в результате последующих капитальных вложений*** производится только в случае улучшения состояния объекта, повышающего его первоначально оцененные нормативные показатели, такие как: срок службы, производственную мощность, производственные площади, радикальное улучшение качества и характеристик производимых им услуг и т.д. Затраты на ремонт (текущий, капитальный) и эксплуатацию объектов основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, не увеличивают первоначальную стоимость, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения. Соответствующие службы Банка в отношении последующих вложений по объектам, закрепленным функционально, дают заключения к какому виду затрат (капитализируемые или текущие расходы) отнести те или иные расходы. При необходимости капитализации вопрос выносится на рассмотрение Комиссии Банка по определению стоимости и списания основных средств, нематериальных активов и залежалых запасов (далее - Комиссия).

**Оценка при признании**

**Элементы первоначальной стоимости**

При признании объект основных средств первоначально оценивается по первоначальной стоимости. Необходимым условием для включения любых затрат в первоначальную стоимость является их непосредственная связь с приобретением объекта или доведением его до рабочего состояния и месторасположения.

Элементы первоначальной стоимости основных средств:

* Цена приобретения:
* прямые затраты на покупку;
* импортные пошлины;
* невозмещаемые налоги и сборы.
* Затраты на приведение актива в готовность для использования:
* вознаграждение работникам, непосредственно связанных со строительством или приобретением объекта основных средств;
* подготовка площадки;
* поставка (первоначальная доставка и стоимость погрузочно-разгрузочных работ);
* запуск (установка, монтаж, стоимость тестирования работы актива за вычетом чистой выручки от реализации тестовой продукции);
* профессиональные услуги.
* Первоначальная оценка затрат под будущее выбытие:
* затраты на восстановление, добавленные в момент пуска (расчетная стоимость демонтажа и удаления актива и восстановления участка);
* затраты на восстановление, добавленные при эксплуатации.

Расходы, не являющиеся необходимыми (например, расходы по ликвидации повреждения, полученного во время транспортировки), в первоначальную стоимость основных средств не включаются, а учитываются как расходы текущего периода. Примеры затрат, которые учитываются как расходы текущего периода:

* затраты на внедрение нового продукта или услуги (такие как рекламные или по продвижению товаров или услуг);
* затраты на ведение бизнеса в новом местоположении и с новым контингентом (например, подготовка и обучение персонала);
* административные и другие накладные расходы.

В большинстве случаев объекты основных средств приобретаются Банком:

* на возмездной основе;
* на безвозмездной основе;
* по договорам подряда капитального строительства;
* путем капитального строительства, осуществляемого хозяйственным способом;
* в качестве вклада в уставный капитал;
* в обмен на другие активы.

**Приобретение объектов основных средств на возмездной основе**

Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания (за вычетом любых торговых скидок, предоставленных продавцом).

**Приобретение объектов основных средств на безвозмездной основе**

Основные средства, полученные в результате безвозмездной передачи (дарения), Банком оцениваются по справедливой стоимости полученного актива на дату признания в бухгалтерском учете, определенной Комиссией экспертным путем.

**Приобретение объектов по договорам подряда капитального строительства**

Банк осуществляет строительство объектов основных средств и монтаж оборудования, как собственными силами, так и с привлечением сторонних подрядчиков.

В случае привлечения сторонних подрядчиков на основании договора подряда первоначальная стоимость объекта основных средств определяется как сумма фактических затрат Банка на выполнение работ по договорам строительного подряда, за исключением возмещаемых налогов. При учете договора подряда (как долгосрочного, так и краткосрочного характера) подписываются промежуточные акты выполненных работ, при подписании стоимость акта выполненных работ учитывается на незавершенном строительстве. Собственные материалы, передаваемые подрядчикам для осуществления строительно-монтажных работ, также включаются в стоимость объектов капитального строительства.

Признание затрат на строительство объектов основных средств подрядным способом осуществляется путем ссылки на стадию завершенности работ по договору. При этом, только те затраты по договору, которые отражают выполненную согласно этому договору работу, включаются в затраты, понесенные на отчетную дату.

При определении фактических затрат на приобретение/создание объекта основных средств необходимо учитывать также принципы, установленные другими разделами данной учетной политики.

После завершения работ по договорам подряда и после того, как объект основных средств доступен для использования, капитализированные затраты на счете "Незавершенное строительство" переводятся в соответствующую группу основных средств.

**Получение объектов основных средств в качестве вклада в уставный капитал**

Первоначальная стоимость объекта основных средств в качестве вклада в уставный капитал определяется исходя из его справедливой стоимости, определенной экспертом на дату внесения вклада. Основанием для внесения основных средств в качестве вклада в уставный капитал Банка является соответствующее решение акционера.

**Другие способы приобретения объектов основных средств**

Первоначальная стоимость актива, приобретенного Банком на правах финансовой аренды, определяется в соответствии с разделом 12 "Аренда (МСФО 16)" главы 2. Основные средства, полученные в результате правительственных субсидий, учитываются в соответствии с МСБУ 20 "Государственные субсидии". *(Подпункт "Другие способы приобретения объектов основных средств" пункта 1.4. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Понятие и критерии отнесения объектов основных средств к одному инвентарному объекту**

* Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.
* Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.
* Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие либо общие приспособления и принадлежности, либо общее управление, либо смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.
* Отнесение нескольких объектов к одному комплексу должно осуществляться на основании проектной документации, заверенной техническими специалистами.
* В случае если стоимость отдельных объектов, входящих в один инвентарный объект, существенна по отношению к стоимости инвентарного объекта в целом (от 10 до 20 %), срок службы отдельных объектов отличается от срока службы инвентарного объекта и требует применения иного метода начисления амортизации, такие объекты учитываются как отдельные компоненты инвентарного объекта.
* Если удовлетворяются критерии признания объекта основных средств, то затраты, понесенные при замене или обновлении компонента, учитываются как приобретение отдельного актива, а остаточная стоимость замененного компонента списывается.
* Учет текущего компонента прекращается при его замене, вне зависимости от того, амортизировался ли он отдельно, либо как часть инвентарного объекта.
* Замена любой из составных частей конструктивно сочлененных основных средств, не выделенных в отдельный объект, является ремонтом и поэтому списывается на расходы.
* Затраты, понесенные при замене или обновлении части объекта основных средств, удовлетворяющие критериям признания объекта основных средств и приводящие к улучшению (повышению) первоначально принятых нормативных показателей функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств, рассматриваются как затраты на реконструкцию или модернизацию и подлежат капитализации. При этом затраты, понесенные при замене или обновлении части объекта основных средств, учитываются как приобретение нового отдельного актива, а балансовая стоимость замененного актива списывается.
* Составные части объектов основных средств, формирующие аварийный запас, обязательный для хранения на протяжении срока службы объекта основных средств, также учитываются в составе основных средств как объект основных средств, амортизируемый в течение срока, соответствующего периодичности обновления аварийного запаса. В случае если аварийный запас подлежит обновлению чаще чем каждые 12 месяцев, то он учитывается в составе оборотных активов как запасы.

**Обмен активами**

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного в обмен на другой актив, признаётся справедливая стоимость полученного актива, кроме случаев, когда:

* операция обмена не имеет коммерческого содержания;
* справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива, не поддается достоверной оценке.

Банк определяет наличие коммерческой основы операции по обмену путём прогнозирования и сравнения ожидаемых будущих денежных потоков, генерируемых переданным и полученным объектами. В операции по обмену присутствует коммерческая основа, если существует значительная разница между прогнозами для объектов:

* структура (риски, время и сумма) потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании нового актива, отличается от структуры потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании передаваемого актива; или
* чистая приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые Банк ожидает получить от использования и выбытия актива, после вычета налогов, изменяется в результате обмена; и
* возникающая разница по вышеуказанным пунктам является значительной по сравнению со справедливой стоимостью обмениваемых активов.

Если сделка проходит проверку на наличие коммерческого содержания, то первоначальной стоимостью полученного актива является его справедливая стоимость. Разница между определенной первоначальной стоимостью нового актива и балансовой стоимостью переданного в обмен на него актива образует прибыль или убыток от операции обмена и подлежит отражению в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда это произошло.

Если Банк может надежно определить справедливую стоимость полученного либо переданного актива, то справедливая стоимость переданного актива используется для измерения справедливой стоимости полученного актива, если только справедливая стоимость полученного актива не является более очевидной.

Если операция по обмену не имеет коммерческого содержания, или если ни справедливая стоимость полученного актива, ни справедливая стоимость переданного актива не может быть надежно оценена, то стоимость приобретенного объекта основного средства оценивается по балансовой стоимости переданного актива, и по сделке прибыли не возникает.

**Амортизация**

Амортизируемая стоимость объекта основных средств должна быть систематически списана в течение срока полезной службы объекта основных средств через амортизацию.

Банк исходит из предположения, что экономические выгоды от использования объектов основных средств потребляются равномерно в течение срока полезной службы объектов и использует прямолинейный метод для амортизации основных средств.

Прямолинейный метод начисления амортизации применяется последовательно из периода в период, если только не произойдет изменений в характере потребления экономических выгод ожидаемых от использования объектов основных средств.

Амортизация объекта основных средств начинается, когда объект готов к использованию, то есть, когда он находится в нужном месте и приведен в состояние, которое позволяет его использовать по мощности и назначению, предполагавшейся руководством Банка.

При определении срока полезного использования актива учитываются следующие факторы:

* ожидаемая производительность актива;
* ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, программы проведения ремонтных работ, естественных условий и влияния агрессивной среды;
* техническое обесценение, возникающее по причине изменения технологий, изменения спроса на продукцию, выпускаемую на данном оборудовании;
* нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При подготовке финансовой отчетности Банк применяет следующие сроки полезного использования:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Годы** |
| Земля | не амортизируется |
| Здания и сооружения | 8-100 лет |
| Транспортные средства | 5-7 лет |
| Офисное и компьютерное оборудование | 2 – 10 лет |
| Прочее | 3 – 20 лет |

В случае осуществления последующих затрат, улучшающих качественные характеристики основного средства сверх первоначально ожидаемых (то есть при проведении модернизации, реконструкции и т.п.), производится пересмотр срока полезной службы.

Срок полезной службы и ликвидационная стоимость объекта основных средств в обязательном порядке должны периодически пересматривается как минимум в конце каждого отчетного периода, и, если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма изменения должна корректироваться как изменение учетных оценок в соответствии с разделом 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1, то есть амортизационные отчисления за текущий месяц и все последующие месяцы корректируются соответственно.

Расчет амортизации в случае изменения (увеличения) первоначальной стоимости производится исходя из балансовой стоимости объекта, увеличенной на величину последующих затрат. При этом износ начисляется исходя из оставшегося пересмотренного срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект был приведен в состояние, готовое к использованию.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло его выбытие или перевод в группу активов, предназначенных для продажи.

Амортизация объектов основных средств, находящихся в длительном простое или работающих с существенной недозагрузкой не капитализируется в стоимости незавершенного производства, а списывается на затраты того периода, к которому относится, и относится на общие административные затраты.

Земля не является амортизируемым активом.

**Обесценение**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проверяет наличие любых признаков, указывающих на возможное уменьшение стоимости основных средств. В случае выявления любого такого признака Банк оценивает возмещаемую стоимость основного средства.

Признание убытка от обесценения требуется в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется согласно положениям раздела 11 "Обесценение активов (МСБУ 36)" главы 2.

Убытки от обесценения или восстановление ранее признанных убытков от обесценения основных средств признаются в составе тех же статей отчета о совокупном доходе, в которые включаются расходы по амортизации данных основных средств.

Порядок проведения обесценения основных средств регулируется внутренним документом по ведению учета административно-хозяйственной деятельности.

**Изменение первоначальной стоимости**

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, происходит в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации объектов основных средств.

По общему правилу, затраты, не изменяющие качественные характеристики объектов основных средств, должны относиться на расходы текущего периода. К таким затратам относятся, например, затраты на ремонт или обслуживание объектов основных средств, осуществляемые для восстановления или сохранения их нормативных показателей функционирования.

Увеличивать первоначальную стоимость объекта должны лишь те затраты, которые улучшают (повышают) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

**Прекращение признания**

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению:

* по выбытии; либо
* когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях продажи, безвозмездной передачи, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный капитал других компаний и в иных случаях.

Финансовый результат от выбытия или изъятия из обращения объектов основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью объекта основных средств и отражается как доходы или убыток от выбытия основных средств.

При передаче основного средства Банк оценивает, в какой мере он сохраняет риски и выгоды владения активом. При этом:

* если происходит передача практически всех рисков и выгод от владения активом, Банк признает выбытие и признает отдельно в качестве актива или обязательства любые права или обязанности, полученные при передаче;
* если Банк продолжает нести практически все риски и выгоды от владения активом, Банк не признает выбытие основного средства;
* если Банк не передает практически все риски и выгоды от владения активом, то оценивается степень контроля Банка над объектом основных средств;
* если право контроля остается у Банка, то Банк признает выбытие и отдельно в качестве актива или обязательства признает любые права или обязанности, полученные при передаче. В случае если Банк передал все выгоды владения активом, но в тоже время сохранил за собой практически все риски, связанные с владением актива, то актив продолжает числиться у Банка.

В случаях, где необходима государственная регистрация перехода права собственности, необходимо обращать внимание на условия в договоре, а именно:

* если по условиям договора практически все выгоды и риски владения активом переходят покупателю в момент подписания акта, то в этом случае выбытие актива отражается на дату передачи актива по акту;
* если по условиям договора практически все риски, связанные с владением актива, остаются на передающей стороне до момента государственной регистрации перехода права собственности, то в этом случае выбытие актива отражается на дату регистрации перехода права собственности.

Если основное средство списывается раньше срока полезной службы, то при списании сумма недоамортизированной части основного средства относится на расходы Банка.

При выбытии актива в результате обмена балансовая стоимость основного средства относится на стоимость принимаемого актива до его рыночной стоимости.

В случае, когда балансовая стоимость передаваемого/принимаемого основного средства превышает рыночную стоимость принимаемого/передаваемого актива, то на сумму разницы признаются доходы/расходы по сделке.

**Если Банком принимается решение о продаже основного средства с нулевой балансовой стоимостью, то актив не переводится в Долгосрочный актив, предназначенный для продажи, а продолжает учитываться как основное средство.**

### 1.5. Раскрытие информации

Финансовая отчетность Банка должна содержать следующую информацию для каждой группы основных средств:

* способы оценки балансовой стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения);
* используемые методы начисления амортизации;
* применяемые сроки полезной службы или нормы амортизации;
* первоначальную стоимость и накопленную амортизацию (вместе с накопленным убытком от обесценения) основных средств по состоянию на начало и конец отчетного периода;
* сверку балансовой стоимости основных средств по состоянию на начало конец соответствующего периода, отражающую:
  + поступления;
  + перевод в активы, классифицированные как предназначенные для продажи;
  + выбытия;
  + приобретения путем объединения бизнесов;
  + начисление / восстановление резерва под обесценение основных средств, отраженное в отчете о совокупном доходе в текущем периоде;
  + амортизацию;
  + чистые курсовые разницы, возникающие при переводе в валюту представления отчетности;
  + прочие изменения.

Финансовая отчетность также должна раскрывать:

* существование и суммы ограничения прав собственности и стоимость основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств;
* величину затрат в составе незавершенного капитального строительства;
* сумму обязательств по заключенным договорам по приобретению объектов основных средств, срок исполнения обязательств по которым относится к будущим отчетным периодам;
* если не раскрыто отдельно в отчете о совокупном доходе, сумму компенсаций третьих сторон за обесцененные и утерянные объекты основных средств, включенные в отчет о совокупном доходе.

Следующая информация уместна в финансовой отчетности:

* балансовая стоимость временно простаивающих объектов основных средств;
* первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств;
* балансовая стоимость основных средств, активная эксплуатация которых прекращена и которые не были классифицированы как предназначенные для продажи.

## Раздел 2. Нематериальные активы (МСБУ 38)

### 2.1. Общие положения

При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения.

Приобретение и учет нематериальных активов осуществляется централизованно на балансе Центрального аппарата Банка в целых тенге, в соответствии с внутренними документами Банка.

Стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнесов, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения. Затраты на создание нематериальных активов, за исключением капитализированных затрат на разработку, не капитализируется, и соответствующие расходы признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором расходы возникли.

Срок полезной службы нематериальных активов может быть, как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует показатель того, что нематериальный актив может быть обесценен. Срок амортизации и метод амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезной службы пересматриваются, по крайней мере, на конец каждого отчетного года. Изменения в ожидаемом сроке полезной службы или ожидаемом объеме будущих экономических выгод от нематериального актива учитываются посредством изменения срока и метода амортизации, по обстоятельствам, и рассматриваются как изменения в бухгалтерских оценках. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком службы признаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно, или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

### 2.2. Учетные принципы

Нематериальный актив признается Банком, если он отвечает определению нематериального актива и критериям признания нематериального актива.

Затраты на программное обеспечение, которое может использоваться только с определенным объектом основных средств и является его неотделимой частью, считаются затратами на данный объект и учитывается в его составе в соответствии с разделом 1 "Основные средства (МСБУ 16)" главы 2.

**1. Определение нематериального актива**

**Нематериальный актив** - это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Критериями нематериального актива являются:

* **Идентифицируемость.** Актив считается идентифицируемым, если выполняется одно из двух условий: (i) если актив является отделимым, то есть его можно отделить от Банка и сдать в аренду, продать, передать, лицензировать или обменять, либо в отдельности, либо вместе со связанным контрактом, идентифицируемым активом или обязательством, независимо от намерения Банка; или (ii) возникает из контрактных или иных юридических прав, независимо от того, могут ли эти права быть переданы или отделимы от Банка или от других прав и обязательств.
* **Контроль.** Контроль над активом означает контроль над выгодами от использования этого актива и способность ограничивать возможности других компаний пользоваться этими выгодами. Обычно, но не обязательно, контроль подтверждается наличием юридических прав компании на актив. Отсутствие юридических прав усложняет подтверждение контроля, но не означает его отсутствие, как, например, в случае разработанного для специфических нужд компании программного обеспечения, права на которое могут быть не зарегистрированы, но которое, тем не менее, контролируется Банком. По причине необходимости контроля над активом затраты Банка на подготовку (переподготовку) персонала не приводят ни к признанию нового нематериального актива, ни к увеличению стоимости существующего или создаваемого актива. Так, затраты, связанные с внедрением новой бухгалтерской программы в части переподготовки персонала бухгалтерии (если такие затраты можно отделить от стоимости внедрения программы, например, на основе калькуляции, приведенной в договоре на внедрение) не включаются в стоимость программы, поскольку возможность Банка по контролю над этими выгодами обычно несущественна.
* **Будущие экономические выгоды.** Будущие экономические выгоды могут включать выручку от продаж, экономию затрат и другие выгоды, являющиеся результатом использования нематериального актива.

**2. Критерии признания нематериального актива**

Критериями признания нематериального актива являются:

* Вероятность получения Банком будущих экономических выгод, относящихся к этому активу;
* Возможность достоверной оценки стоимости актива.

**Первоначальная оценка и признание нематериальных активов**

**Приобретенные нематериальные активы**

Если нематериальный актив приобретается отдельно, первоначальная стоимость нематериального актива обычно может быть надежно оценена.

Первоначальная стоимость определяется с учетом:

* покупной цены (включая импортные пошлины, невозмещаемые налоги, возникающие при покупке), прямо относимых затрат на подготовку актива к предполагаемому использованию (расходы по найму работников, услуги по наладке, оплата за услуги работникам по наладке, затраты по тестированию актива) за вычетом скидок, компенсаций и возвратов переплаты.
* если платеж за нематериальный актив откладывается на период, превышающий обычные условия кредитования, его стоимость равна приведенной стоимости будущих платежей. Разность между этой величиной и суммарными выплатами признается как расходы на выплату процентов н6а протяжении периода рассрочки, если только она не капитализируется в соответствии с порядком учета на основе капитализации, предусмотренным МСБУ 23 "Затраты по займам".

В первоначальную стоимость нематериального актива не включаются:

* затраты на рекламу и продвижение нового продукта или услуги на рынке;
* затраты на ведение хозяйственной деятельности в новом регионе либо с новой категорией потребителей;
* административные и прочие накладные расходы;
* первоначальные производственные затраты и убытки;
* затраты, понесенные в течение простоя актива, который можно было надлежащим образом использовать в производстве;
* затраты на использование актива по новому назначению

Объекты нематериальных активов, приобретенные в обмен на долевые инструменты Банка, учитываются по справедливой стоимости нематериальных активов, если только возможно надежно оценить их справедливую стоимость. Если нет возможности надежно оценить справедливую стоимость нематериальных активов, тогда стоимость нематериальных активов оценивается по справедливой стоимости выпущенных долевых инструментов.

**Внутренне созданные нематериальные активы**

Для того чтобы оценить, соответствует ли внутренне созданный нематериальный актив критериям признания, Банк классифицирует процесс создания актива на:

* стадию исследований; и
* стадию разработок.

Если Банк не может отличить стадию исследований от стадии разработок внутреннего проекта по созданию нематериального актива, то он рассматривает затраты по этому проекту так, как если бы они были понесены только в стадии исследований.

Банк не признает нематериальные активы, возникающие из исследований (или стадии исследований внутреннего проекта). Затраты на исследования (или стадию исследований внутреннего проекта) относятся на расходы в том периоде, когда они понесены.

Нематериальный актив, возникающий из разработок (или из фазы разработок внутреннего проекта) признаются тогда, и только тогда, когда Банк может продемонстрировать все из ниже следующего:

* техническую осуществимость завершения нематериального актива так, чтобы он был доступен для использования или продажи;
* свое намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
* свою способность использовать или продать нематериальный актив;
* то, как нематериальный актив будет создавать вероятные будущие экономические выгоды. Среди прочего, Банк должен продемонстрировать наличие рынка для результатов нематериального актива или самого нематериального актива, или если предполагается его внутреннее использование, полезность нематериального актива;
* доступность достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива; и
* способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в ходе его разработки.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива представляет собой сумму затрат, понесенных с даты, начиная с которой нематериальный актив впервые отвечает критериям признания. Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

**Обмен активами**

Нематериальный актив, приобретенный в обмен на другой немонетарный актив или сочетание монетарных и немонетарных активов, признаётся по справедливой стоимости, кроме случаев, когда:

* операция обмена не имеет коммерческого содержания; или
* справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива, не поддается достоверной оценке.

Банк определяет наличие коммерческой основы операции по обмену путём прогнозирования и сравнения ожидаемых будущих денежных потоков, генерируемых переданным и полученным объектами. В операции по обмену присутствует коммерческая основа, если существует значительная разница между прогнозами для объектов:

* конфигурация (риски, время и сумма) потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании нового актива, отличается от конфигурации потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании передаваемого актива; или
* чистая приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые Банк ожидает получить от использования и выбытия актива, после вычета налогов, изменяется в результате обмена; и
* возникающая разница по вышеуказанным пунктам является значительной по сравнению со справедливой стоимостью обмениваемых активов.

Если сделка проходит проверку на наличие коммерческого содержания, то обмененный актив должен быть отражен по справедливой стоимости. Разница между определенной справедливой стоимостью нового актива и балансовой стоимостью переданного в обмен на него актива другого типа образует прибыль или убыток от операции обмена и подлежит отражению в прибылях и убытках в том периоде, когда это произошло.

Если Банк может надежно определить справедливую стоимость либо полученного актива, либо переданного актива, тогда справедливая стоимость переданного актива используется для измерения справедливой стоимости полученного актива, если только справедливая стоимость полученного актива не является более очевидной. В случае, если операция по обмену основана не на коммерческой основе или если справедливая стоимость ни полученного актива, ни переданного актива не может быть надежно оценена, то стоимость приобретенного нематериального актива оценивается по балансовой стоимости переданного актива, и по сделке эффекта на прибыли или убытки не возникает.

**Последующие затраты и оценка нематериальных активов**

Последующие затраты на нематериальный актив после его покупки или завершения признаются в качестве расходов, кроме случаев, когда:

* имеется вероятность того, что эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определенных норм; и
* эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на актив.

Предполагается, что такие случаи будут очень редкими, поскольку сущность нематериальных активов такова, что:

* обычно трудно надежно определить, имеет ли место увеличение будущих экономических выгод, связанных с активом;
* сложно отделить затраты, относящиеся к какому-то определенному активу, а не к операциям Банка в целом;
* последующие затраты Банка на торговые марки, торговые знаки и аналогичные активы всегда признаются расходами периода, в котором понесены, и не увеличивают стоимость нематериального актива.

После первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

**Амортизация нематериальных активов**

Амортизируемая стоимость нематериальных активов с ограниченным сроком использования списывается на систематической основе в течение наилучшей оценки срока полезной службы. Амортизируемая стоимость актива определяется как разница между первоначальной стоимостью и ожидаемой ликвидационной стоимостью.

Ликвидационная стоимость нематериального актива предполагается быть равной нулю, только если не следующие факты, говорящие об обратном:

* Есть обязательство третьей стороны о покупке актива в конце срока полезной службы;
* Существует реальный рынок для данной категории нематериальных активов:
* ликвидационная стоимость может быть определена со ссылкой на этот рынок;
* велика вероятность сохранения данного рынка в конце срока полезного использования актива.

Для целей формирования финансовой отчетности Банка использует следующие сроки полезного использования для основных категорий нематериальных активов:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Годы** |
| Лицензии | 3-20 |
| Программное обеспечение | 1-14 |

Если контроль над будущими экономическими выгодами от нематериального актива достигается через юридические права, которые были предоставлены на ограниченный период, срок полезной службы нематериального актива не превышает периода действия юридического права, кроме случаев, когда:

* юридические права являются возобновляемыми; и
* расходы на поддержание нематериального актива в нормальном состоянии при дальнейшем использовании являются незначительными.

Банк исходит из предположения, что экономические выгоды от использования нематериальных активов потребляются равномерно в течение срока полезной службы объектов и использует прямолинейный метод для амортизации нематериальных активов.

Прямолинейный метод начисления амортизации применяется последовательно из периода в период, если только не произойдет изменений в характере потребления экономических выгод ожидаемых от использования объектов нематериальных активов.

Нематериальный актив с неопределенным сроком использования не амортизируется, а ежегодно проверяется на предмет обесценения.

**Пересмотр срока полезной службы и метода начисления амортизации**

Срок полезной службы объектов нематериальных активов с ограниченным сроком использования пересматривается ежегодно. Если расчетный срок полезной службы значительно отличается от прежних оценок, период амортизации должен быть изменен соответственно.

Если произошло существенное изменение в характере потребления экономических выгод, ожидаемых от использования объектов нематериальных активов, метод амортизации изменяется, чтобы отразить такое изменение.

Изменения в сроке полезной службы и методе расчета амортизации нематериальных активов учитываются как изменения в расчетных оценках путем корректировки амортизационных начислений за текущие и будущие периоды.

**Обесценение нематериальных активов**

Банк ежегодно оценивает возмещаемую стоимость нематериальных активов ещё не доступных для использования. Возмещаемая стоимость нематериального актива в соответствии с разделом 11 "Обесценение активов (МСБУ 36)" главы 2. Убыток от обесценения и восстановление убытка от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Ежегодно перед составлением финансовой отчетности уполномоченный орган Банка (Комиссия Банка по определению стоимости и списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых запасов) выявляет признаки возможного обесценения нематериальных активов. При выявлении любого признака обесценения проводится тест на обесценение. При этом, независимо от наличия какого-либо признака обесценения по нематериальным активам с неопределенным сроком полезной службы или еще недоступным для использования, проводится тестирование на предмет обесценения путем сопоставления балансовой стоимости с возмещаемой суммой.

Порядок проведения обесценения нематериальных активов регулируется внутренним документом по ведению учета административно-хозяйственной деятельности.

**Учет выбытия нематериальных активов**

Объект нематериальных активов исключается из отчета о финансовом положении Банка при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или изъятия из обращения объектов нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия нематериальных активов и его балансовой стоимостью и отражается в соответствующих строках отчета о совокупном доходе. Балансовая стоимость определяется как разница между первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов и накопленной амортизацией (с учетом резерва под обесценение).

При передаче нематериальных активов Банк оценивает, в какой мере он сохраняет риски и выгоды владения активом. При этом:

* если происходит передача большей части рисков и выгод от владения активом, Банк признает выбытие и признает отдельно в качестве актива или обязательства любые права или обязанности, полученные при передаче;
* если Банк продолжает нести большую часть рисков и выгод от владения активом, выбытие нематериального актива не признается.

В случае если Банк передал все выгоды владения активом, но в тоже время сохранил за собой все риски, связанные с владением актива, то актив продолжает числиться у Банка.

Банк включает в балансовую стоимость нематериального актива стоимость замены части нематериального актива и списывает с баланса балансовую стоимость замененной части. В том случае, если Банк не в состоянии определить балансовую стоимость замененной части, то в качестве ориентировочной стоимости замененной части может использоваться стоимость замены на момент ее приобретения или создания собственными силами.

### 2.3. Раскрытие информации

В финансовой отчетности Банк раскрывает следующую информацию по каждому классу нематериальных активов, с проведением разграничения между нематериальными активами, созданными самим Банком и другими нематериальными активами:

* сроки полезной службы или применяемые нормы амортизации;
* применяемые методы амортизации (прямолинейный метод);
* первоначальная стоимость и накопленная амортизация (включая накопленные убытки от обесценения) на начало и конец периода;
* статьи отчета о совокупном доходе, в которые включена амортизация нематериальных активов;
* сверка величины чистой балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода, показывающая:
* увеличение стоимости нематериальных активов, с выделением увеличения от создания нематериальных активов самим Банком и от объединения бизнесов;
* активы, классифицированные как предназначенные для продажи и прочие выбытия;
* убытки от обесценения, признанные в отчете о совокупном доходе в течение периода;
* восстановление убытка под обесценение актива, признанного в отчете о совокупном доходе;
* амортизацию, начисленную в течение отчетного периода;
* чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту представления, а также при пересчете иностранной организации в валюту представления отчетности;
* другие изменения в величине нематериальных активов в течение периода.

Банк также раскрывает:

* описание, балансовую величину на конец года и остающийся период амортизации любого нематериального актива, являющегося существенным для финансовой отчетности Банка в целом;
* нематериальные активы, заложенные под обеспечение обязательств;
* величину контрактных обязательств по приобретению нематериальных активов;
* по нематериальным активам, приобретенным посредством государственной субсидии и первоначально признанным по справедливой стоимости первоначально признанную справедливую стоимость по таким активам и их балансовую стоимость;
* общую сумму затрат на исследования и разработки, признанные как расходы текущего периода.

## Раздел 3. Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)

### 3.1. Определения

***Финансовый инструмент*** – это договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

***Финансовый актив*** – это актив, который представляет собой:

* денежные средства;
* долевой финансовый инструмент другой организации;
* договорное право:
* на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации;
* на обмен финансовых активов или финансовых обязательств с другой организацией на потенциально выгодных для себя условиях; или
* договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами Банка, и который при этом является:
* непроизводным инструментом, по которому у Банка есть или может появиться обязанность получить переменное число своих собственных долевых инструментов; или
* **производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов организации (в соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Представление").**

***Финансовое обязательство*** – это обязательство, которое представляет собой:

* договорную обязанность:
* предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или
* обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.
* договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами Банка и который является:
* непроизводным инструментом, по которому Банк обязан **или может стать обязан передать переменное количество своих собственных долевых инструментов; или**
* **производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов Банка. Для целей данного определения следует считать, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных долевых инструментов Банка за фиксированную сумму единиц любой валюты являются долевыми инструментами, если Банк предоставляет эти права, опционы или варранты на пропорциональной основе всем текущим владельцам его собственных непроизводных долевых инструментов одного класса.**

Не являются финансовыми инструментами:

* собственные акции, выкупленные у акционеров или собственные облигации, выкупленные у держателей с целью перепродажи или аннулирования;
* инвестиции в основные средства, материально-производственные запасы, нематериальные активы.

***Долевой инструмент –* это инструмент, который отвечает определению капитала с точки зрения эмитента; т.е. инструмент, который не содержит контрактное обязательство по оплате и который подтверждают остаточный процент в чистых активах эмитента. Примеры долевых инструментов включают базовые простые акции.**

***Долговой инструмент*** – **это инструмент, который отвечает определению финансового обязательства с точки зрения эмитента, такие как кредиты, государственные и корпоративные облигации, и торговая дебиторская задолженность, приобретенные у клиентов по соглашениям факторинга без права обратного требования.**

***Справедливая стоимость*** – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки, оценивается в соответствии с МСФО 13, главой 3, раздела 5 данной Учетной политики.

В отношении финансовых активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

***Инструмент с правом обратной продажи*** – это финансовый инструмент, дающий владельцу право продать инструмент обратно его эмитенту за денежные средства или другие финансовые активы, или который автоматически возвращается его эмитенту при возникновении неопределенного события в будущем, смерти или ухода на пенсию владельца инструмента.

***Первоначальная стоимость*** – сумма уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

***Дата заключения сделки*** – это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает (а) признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате – в день заключения сделки, и (б) прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате – в день заключения сделки. Как правило, начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, когда переходит право собственности.

***Дата расчетов*** – это дата, на которую актив поставляется Банку или Банком. Метод учета по дате расчетов предусматривает (а) признание актива в день его получения Банком и (б) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком. Когда Банк применяет метод учета по дате расчетов, он учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив.

***Учетное несоответствие*** – непоследовательность подходов к учету финансовых инструментов, влекущее за собой существенное расхождение.

***Затраты по сделке***являются дополнительнымизатратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче права собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

***Амортизированная стоимость*** – это сумма, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за минусом выплат по основной сумме, плюс или минус накопленная амортизация, используя метод эффективной процентной ставки для любой разницы между этой первоначальной суммой и суммой при наступлении срока погашения и, для финансовых активов, скорректированной на любой резерв по убыткам.

***Эффективная процентная ставка –*** это ставка, которая точно дисконтирует оценочные будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива (т.е. его амортизированной стоимости до любого резерва под обесценение) или до амортизированной стоимости финансового обязательства. Расчет не учитывает ожидаемые кредитные убытки (от англ. яз.expected credit losses, далее – "ECL") и включает затраты по сделке, премии или дисконты, гонорары и сборы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, такие как комиссии за выдачу кредита. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (от англ. яз. purchased or originated credit impaired, далее - "POCI") финансовых активов – активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании – Банк рассчитывает эффективную процентную ставку скорректированную на кредитный риск, которая рассчитывается на основе амортизированной стоимости финансового актива вместо его валовой балансовой стоимости и включает влияние ожидаемых кредитных убытков в оценочных будущих денежных потоках.

Когда Банк пересматривает оценки будущих денежных потоков, балансовая стоимость соответствующих финансовых активов или финансовых обязательств корректируется для отражения новой оценки, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Любые изменения признаются в прибыли или убытке.

***Приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI)*** – активы, которые на момент первоначального признания являются кредитно-обесцененными. Текущая стоимость будущих потоков денежных средств дисконтируется по эффективной ставке скорректированной с учетом кредитного риска, определенной при первоначальном признании. Процентные доходы признаются по эффективной ставке скорректированной с учетом кредитного риска и любое изменение в ожидаемых кредитных убытках признается в составе прибылей и убытков. Сумма убытка от обесценения оценивается как разница между валовой балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущих потоков денежных средств на основе нескольких сценариев, взвешенных по вероятности, дисконтированной по первоначальной эффективной ставке процента, скорректированной с учетом кредитного риска. При этом срок дисконтирования устанавливается в соответствие с договором.

***Кредитно-обесцененный финансовый актив*** – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

***Процентный доход*** рассчитывается, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

* "POCI" - финансовых активов, для которых применяется первоначальная скорректированная на кредитный риск процентная ставка к амортизированной стоимости финансового актива;
* Финансовых активов, которые не являются "POCI", но впоследствии становятся кредитно-обесцененными (или "Корзина 3"), по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (т.е. за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

***Кредитный убыток*** – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

***Ожидаемые кредитные убытки*** – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

***12-месячные ожидаемые кредитные убытки*** – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия займа составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления таких дефолтов.

***Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*** – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

***Дата реклассификации*** – первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого организация реклассифицирует финансовые активы

### 3.2. Финансовые инструменты - основные элементы признания и оценки

***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Затраты по сделке по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в отчете о прибылях или убытках. При первоначальном признании Банк должен признать также ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

***Определение справедливой стоимости***

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена операции, т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены операции, то Банк должен учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом:

* в случае оценки, если эта справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции в качестве прибыли или убытка.
* во всех остальных случаях согласно оценке, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции. После первоначального признания Банк должен признать эту отложенную разницу как прибыль или убыток, только в той мере, в которой она возникает в результате изменения какого-то фактора (в том числе временного), который бы участники рынка учитывали при установлении цены актива или обязательства.

Последующая оценка финансового актива или финансового обязательства и последующее признание прибылей и убытков должны производиться в соответствии с требованиями настоящей учетной политики.

***Модификация кредитов***

Банк иногда пересматривает или иным образом модифицирует контрактные денежные потоки по кредитам клиентам. Когда это происходит, Банк оценивает, отличаются ли новые условия существенно от первоначальных условий. Банк делает это, рассматривая, среди прочего, следующие факторы:

* Если заемщик имеет финансовые трудности, сокращает ли модификация контрактные денежные потоки до сумм, которые ожидается, что заемщик сможет выплатить.
* Вводятся ли какие-либо существенные новые условия, такие как доходность в форме доли прибыли/в форме акций, которые существенно влияют на степень риска по кредиту.
* Существенное продление срока кредита, когда заемщик не имеет финансовых трудностей.
* Существенное изменение процентной ставки.
* Добавление гарантии, прочего обеспечения или средств снижения кредитного риска, что существенно влияет на кредитный риск, связанный с кредитом.

Если условия существенно отличаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает "новый" актив по справедливой стоимости, и пересчитывает новую эффективную процентную ставку по активу. Соответственно дата пересмотра считается датой первоначального признания для целей расчета обесценения, включая для цели определения того, имело ли место существенное повышение кредитного риска. Однако Банк также оценивает, считается ли новый признанный финансовый актив кредитно-обесцененным при первоначальном признании, особенно в обстоятельствах, в которых пересмотр определяется неспособностью дебитора производить первоначально оговоренные платежи. Разницы в балансовой стоимости также признаются в прибыли или убытке как прибыль или убыток от прекращения признания.

Если условия не отличаются существенно, то пересмотр или модификация не приводит к прекращению признания, и Банк производит пересчет валовой балансовой стоимости, исходя из пересмотренных денежных потоков по финансовому активу, и признает прибыль или убыток от модификации в прибыли или убытке. Новая валовая балансовая стоимость пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или скорректированной на кредитный риск эффективной процентной ставке по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам).

***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансовых активов, или их частей, когда контрактные права на получение денежных потоков от активов истекли, или, когда они были переданы и или (а) Банк передал существенно все риски и выгоды от владения, или (б) Банк ни передал, ни сохранил существенно все риски и выгоды от владения, и Банк не сохранил контроль.

Банк заключает сделки, в которых он сохраняет свои контрактные права на получение денежных потоков от активов, но допускает контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков другим компаниям и передает существенно все риски и выгоды. Данные сделки учитываются как "транзитные" переводы, которые приводят к прекращению признания, если Банк:

* Не имеет обязательства по платежам, за исключением случаев, когда он получает эквивалентные суммы от активов;
* Не имеет права продавать или закладывать активы; и
* Имеет обязательство по перечислению любых денежных средств, которые он получает от активов без существенной задержки.

Обеспечение (акции или облигации), предоставляемое Банком по стандартным договорам об обратном выкупе и сделкам займа и предоставления в кредит ценных бумаг, не приводит к прекращению признания, поскольку Банк в основном сохраняет все риски и выгоды на основе заранее определенной цены выкупа, и соответственно критерии прекращения признания не соблюдаются. Это также применимо к определенным сделкам секьюритизации, в которых Банк сохраняет субординированный остаточный процент.

***Обесценения***

Банк оценивает на прогнозной основе ожидаемые кредитные убытки ("ОКУ"), связанные с его активами по долговым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости и ССПСД, и с риском, связанным с кредитными обязательствами и контрактами по финансовым гарантиям. Банк признает резерв по таким убыткам на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает следующее:

* Нейтральная и взвешенная с учетом вероятности сумма, которая определяется путем оценки ряда возможных последствий;
* Временная стоимость денег; и
* Обоснованная и приемлемая информация, которая имеется без излишних затрат или усилий на отчетную дату о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах по будущим экономическим условиям.

В разделе 3.8 представлено более подробно то, как оценивается резерв по ожидаемым кредитным убыткам.

***Полученные займы с нерыночными условиями***

Полученные займы от Холдинга, от Правительства РК, финансовых/нефинансовых организаций, Банк учитывает на соответствующих балансовых счетах в разрезе валют, признака резидентства и в разрезе контрагентов на основании заключенных договоров, по амортизированной стоимости.

Размеры ставок, порядок оплаты вознаграждений, возврат заемных средств производится согласно условиям заключенных договоров.

Учет вознаграждения по полученным займам осуществляется по методу начисления и ежедневно отражается на соответствующих балансовых счетах.

Займами с нерыночными условиями являются займы, полученные на основе условий, отличающихся от условий займов на рынке с аналогичными сроками погашения, процентной ставкой кредитования, обеспечением, уровнем кредитного риска и прочими характеристиками.

При первоначальном признании Банк отражает подобные займы по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, определяемой как текущая дисконтированная стоимость всех денежных потоков по займу с использованием средневзвешенной процентной ставки заимствования для аналогичных займов.

При последующей оценке полученные займы отражаются по амортизированной стоимости путем использования средневзвешенной процентной ставки, определенной при первоначальном признании, в качестве эффективной ставки для данного инструмента. Процентный доход или расход, рассчитанный при применении метода эффективной ставки, признается в составе прибыли или убытка в соответствующем отчетном периоде.

В случае изменения договорных условий Банк пересматривает справедливую стоимость и последующую оценку займа.

Наиболее распространенным примером являются займы, полученные на реализацию государственных программ и программ местных исполнительных органов.

Разница между номинальной стоимостью полученного займа и определенной справедливой стоимостью относится при первоначальном признании в состав капитала, так как Банк является квазигосударственной компанией, привлекает средства вкладчиков в жилищные строительные сбережения, обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, предоставляет жилищные, промежуточные жилищные и предварительные жилищные займы для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан

Привлеченные средства, для выдачи кредитов клиентам, относящимся к малообеспеченным семьям, первоначально признаются по справедливой стоимости, разница, возникающая при первоначальном признании займа по ставкам выше или ниже рыночных, учитывается как Государственная субсидия и отражается на счете доходов будущих периодов.

Также Банк может привлекать средства от других юридических лиц, участников финансового рынка в виде лица, предоставляющего финансовые услуги с нерыночными условиями, при этом разница, возникающая при первоначальном признании займа по ставкам выше или ниже рыночных, относится на доходы или расходы.

Промежуточные и предварительные займы, выданные клиентам Банка с нерыночными условиямипервоначально признаются по справедливой стоимости и разница, возникающая при первоначальном признании займа по ставкам выше или ниже рыночных, относится на доходы или расходы.

Признание в текущем периоде части разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения отражается для займов, полученных как увеличение балансовой стоимости займа (ссуды) в корреспонденции со счетами учета финансовых расходов, кроме случаев, когда такие затраты капитализируются в составе стоимости квалифицируемого актива в соответствие с разделом 1 "Основные средства" главы 2. *(Подпункт "Полученные займы с нерыночными условиями" пункта 3.2. внесен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13), изменен решением совета директоров от 03.12.2020 г. (протокол № 13))*

### 3.3. Основные категории финансовых инструментов

В Банке принята следующая классификация финансовых активов и обязательств:

| Классификация | Финансовые активы | Финансовые обязательства |
| --- | --- | --- |
| по категориям | по амортизированной стоимости;  по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;  по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках; | по амортизированной стоимости;  по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках; |
| по видам | денежные средства и их эквиваленты;  кредиты выданные;  средства в финансовых учреждениях (включая долгосрочные банковские депозиты);  инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;  ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;  ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости;  дебиторская финансовая задолженность;  прочие финансовые активы; | займы, полученные от АО "НУХ "Байтерек";  займы, полученные от ФНБ "Самрук Казына";  займы от государства;  средства клиентов;  кредиторская задолженность;  прочие финансовые обязательства; |
| по срокам | краткосрочные – менее 12 месяцев;  долгосрочные – более 12 месяцев; | краткосрочные – менее 12 месяцев;  долгосрочные – более 12 месяцев; |
| по валюте | в тенге;  в иностранной валюте. | в тенге;  в иностранной валюте. |

### 3.4. Классификация финансовых активов

Банк классифицирует свои финансовые активы в следующих категориях оценки:

* по амортизированной стоимости,
* по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и
* по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках (ССОПУ).

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из оценочных категорий, в последующем реклассификация возможна, но в лишь в редких случаях (см. пункт 3.7).

На следующей схеме представлен алгоритм для классификации финансовых активов в основные оценочные категории, включая предусмотренные МСФО (IFRS) 9 опции представления и классификации, которые Банк может выбрать по собственному усмотрению:

Долговые инструменты

***ССПСД***

***Амортизирован-ная стоимость***

Денежные потоки являются только погашением суммы основного долга и процентов? (проходят SPPI тест)

Используется опция учета инструмента по справедливой стоимости для устранения учетного несоответствия? \*

Нет

Да

Да

Нет

Да

Да

Производные финансовые инструменты

Долевые инструменты

***ССОПУ***

***ССПСД***

Используется опция учета инструмента по справедливой стоимости через прочий совокупный доход? \*\*

Нет

Нет

Да

Нет

Да

Нет

Является ли основной целью бизнес-модели Банка удержание финансового актива для получения денежных потоков?

Для торговли?

Да

Является ли основной целью бизнес-модели Банка удержание для получение денежного потока от актива и продажа финансового актива?

Нет

*\* При использовании опции учета долгового инструмента по ССОПУ, последующая реклассификация невозможна.   
\*\* При использовании опции учета долевого инструмента по ССПСД, последующая реклассификация невозможна.*

***Долевые инструменты***

Все инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Метод по умолчанию предусматривает, что все изменения в справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Однако, при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты Банк вправе принять решение классифицировать данные инвестиции, не предназначенные для торговли, в категорию ССПСД без права последующей реклассификации, при этом все последующие изменения справедливой стоимости признаются без эффекта на ОПУ. Эта опция доступна для каждой отдельной инвестиции.

Политика Банка состоит в отнесении долевых инвестиций к категории переоцениваемых по ССПСД, когда эти инвестиции удерживаются для целей, не включающих генерирование инвестиционной прибыли. Когда используется данный вариант, прибыли или убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в ПСД и впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток, включая при выбытии. Убытки от обесценения (и восстановление убытков от обесценения) не отражаются в отчетности отдельно от других изменений в справедливой стоимости. Дивиденды, когда представляют собой прибыль по таким инвестициям, продолжают отражаться в прибыли или убытке как прочий доход, когда установлено право Банка на получение платежей.

Прибыли и убытки по долевым инвестициям по ССОПУ включаются в строку "Чистый торговый доход" в отчете о прибылях и убытках.

***Долговые инструменты***

Классификация и дальнейшая оценка долговых инструментов зависят от:

* Бизнес-модели Банка по управлению активом; и
* Характеристик денежных потоков актива.

Исходя из данных факторов, Банк классифицирует свои долговые инструменты в одну из следующих трех категорий оценки:

* Амортизированная стоимость: Активы, которые удерживаются для получения контрактных денежных потоков, при этом эти денежные потоки представляют исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI), и которые не отнесены к категории ССОПУ, оцениваются по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость данных активов корректируется на любой резерв по ожидаемым кредитным убыткам. Процентный доход от данных финансовых активов включен в "процентный и аналогичный доход" с использованием метода эффективной процентной ставки.
* Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (ССПСД): Финансовые активы, которые удерживаются для получения контрактных денежных потоков и для продажи активов, при этом денежные потоки активов представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, и которые не отнесены к категории ССОПУ, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения в балансовой стоимости признаются через ПСД, кроме признания прибылей или убытков от обесценения, процентного дохода и положительных или отрицательных курсовых разниц по амортизированной стоимости инструмента, которые признаются в прибыли или убытке. Когда финансовый актив списывается, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в ПСД, реклассифицируются из капитала в прибыль или убыток и признается в "Чистом инвестиционном доходе". Процентный доход от данных финансовых активов включается в "процентный доход" с использованием метода эффективной процентной ставки.
* Справедливая стоимость через прибыль или убыток: Активы, которые не отвечают критериям для амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток по данной долговой инвестиции представляется в отчете о прибылях и убытках в "Чистом торговом доходе" в периоде, в котором появляется. Исключением являются случаи, связанные с долговыми инструментами, которые были отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или которые не удерживаются для торговли, в этом случае они представляются отдельно в "Чистом инвестиционном доходе". Процентный доход от данных финансовых доходов включается в "Процентный доход" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк реклассифицирует долговые инвестиции, тогда и только тогда, когда меняется его бизнес-модель по управлению данными активами. Реклассификация проводится с начала первого отчетного периода после изменения. Предполагается, что такие изменения не очень частые.

**3.4.1 Финансовые активы по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков**

Справедливая стоимость через отчет о прибылях и убытках (ССОПУ) является остаточной категорией при классификации финансовых активов.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по ССОПУ, когда:

* Финансовый актив предназначен для торговли;
* Долговой инструмент не подлежит оценке по амортизированной стоимости или ССПСД;
* Это инвестиции в долевой инструмент, которые Банк не выбрал для классификации по ССПСД;
* Это финансовый актив, который Банк оценил по ССОПУ с использованием опции справедливой стоимости.

Банк вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию ССОПУ (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено учетное несоответствие при оценке финансового актива. Финансовый актив, не соответствующий критериям SPPI теста, всегда оценивается по ССОПУ (кроме долевых инструментов).

При ***первоначальном признании*** финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, они признаются по справедливой стоимости.

***Последующая оценка.*** Для целей последующей оценки на каждую отчетную дату и на дату выбытия финансовые инструменты данной категории учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на финансовые результаты. Наличие опубликованных котировок на активном рынке является наилучшим показателем справедливой стоимости. Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося инструмента является текущая цена спроса, а для приобретаемого инструмента – текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

В других случаях, а также при отсутствии рыночной котировки, для определения справедливой стоимости используются различные технические приемы оценки:

* сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего инструмента;
* анализ дисконтированных денежных потоков, при котором используется ставка дисконтирования, равная преобладающей рыночной ставке процента для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность дебитора, оставшийся период действия зафиксированной в договоре процентной ставки, оставшийся срок до погашения основной суммы и валюту, в которой должны производиться выплаты.

Прибыль или убыток от *изменения справедливой стоимости* финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости и не являющихся инструментами хеджирования, отражается в прибылях и убытках текущего периода.

Для целей переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости Банк применяет рыночные курсы, рассчитанные Казахстанской Фондовой Биржей.

В случае отсутствия котировки ценной бумаги на рынке ценных бумаг оценка справедливой стоимости проводится в соответствии с внутренним документом, регулирующим определение справедливой стоимости финансовых инструментов Банка.

Процентные доходы по ценным бумагам в этой категории, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

**3.4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовый актив впоследствии должен учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если соблюдены следующие условия:

* финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
* договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, включенные в категорию через ССПСД, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Изменение балансовой стоимости должно осуществляться через ПСД, за исключением признания прибыли или убытка от обесценения, доходов от процентов и прибыли и убытков от курсовой разницы, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках. При прекращении признания финансового актива кумулятивные прибыль или убыток, ранее признанные в ПСД, реклассифицируются из капитала в отчет о прибылях или убытках.

Примеры финансовых инструментов, которые могут быть классифицированы и учтены по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при условии прохождения SPPI теста и определении бизнес-модели как "удержание для получения контрактных денежных потоков и для продажи", включают:

* Инвестиции в государственные облигации, в которых инвестиционный период может быть короче срока погашения;
* Инвестиции в корпоративные облигации, где инвестиционный период, вероятно, будет короче срока погашения.

Требования к бухгалтерскому учету по долговым финансовым инструментам, классифицированным как ССПСД:

* Процентный доход признается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, аналогично тому методу, который применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
* Убытки / сторнированные убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка с использованием той же методологии оценки кредитного риска, что и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
* Прочие изменения балансовой стоимости при переоценке по справедливой стоимости признаются в составе ПСД;
* Накопленная прибыль или убыток от переоценки по справедливой стоимости, признанные в ПСД, переводится из ПСД в прибыль или убыток, когда соответствующий финансовый актив прекращается.

Инвестиции в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости. Метод по умолчанию предусматривает, что все изменения в справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Однако, при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты Банк вправе принять решение классифицировать данные инвестиции, не предназначенные для торговли в категорию ССПСД без права последующей реклассификации, при этом все последующие изменения справедливой стоимости признаются без эффекта на ОПУ, за исключением дивидендного дохода, который признается в прибылях и убытках Эта опция доступна для каждой отдельной инвестиции, однако применима только к тем инвестициям, которые отвечают определению долевого инструмента в МСБУ 32.

**3.4.3 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Финансовый актив впоследствии должен учитываться по амортизированной стоимости, если соблюдены следующие условия:

* финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
* договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые активы, включенные в эту категорию, первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости.

Примерами финансовых инструментов, которые могут быть классифицированы и в последствии учитываются по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9, являются:

* Торговая дебиторская задолженность;
* Дебиторская задолженность без существенного элемента финансирования;
* Инвестиции в государственные облигации, не предназначенные для торговли;
* Инвестиции в срочные депозиты.

***Первоначальное признание.*** При первоначальном признании в финансовой отчетности данные активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат по совершению сделки по выпуску или получению актива.

В случае, если Банк предоставляет займы в форме выделяемых кредитных линий, то каждый транш, предоставляемый в рамках таких кредитных линий, учитывается как отдельный финансовый инструмент.

***Последующая оценка.*** Финансовые активы по амортизированной стоимости отражаются в учете в сумме амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. Однако, они могут отражаться по первоначальной стоимости, если эффект дисконтирования является нематериальным.

Расчет амортизации разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения осуществляется с применением эффективной ставки процента.

При использовании метода эффективной ставки процента балансовая стоимость актива складывается из первоначальной стоимости и амортизированной (признанной) части разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Признание в текущем периоде части разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения отражается для финансовых активов как увеличение балансовой стоимости актива в корреспонденции со счетами учета финансовых доходов.

Начисление процентов по договорам проводится ежемесячно по методу эффективной процентной ставки.

***Деньги на корреспондентских счетах в банках и размещенные вклады***

Деньги, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в НБРК и/или других банках, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду нематериальности эффекта дисконтирования, учитываются по амортизированной стоимости без применения эффективной ставки процента и отражаются в составе краткосрочных активов.

На остатки денег, находящихся на корреспондентских счетах Банка, открытых в НБРК и/или других банках, по которым не начисляются проценты, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, Банк создает обязательные резервы на счетах в НБРК.

Деньги, находящихся на корреспондентских счетах Банка, открытых в НБРК и/или в других банках, учитываются Банком на балансовых счетах группы счетов "Корреспондентские счета" в разрезе валют, признака резидентства и банков-корреспондентов на основании заключенного договора корреспондентского счета. Банк и его филиалы работают на едином корреспондентском счете.

Размещенные вклады, классифицированные Банком как финансовые активы по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости на основании метода эффективной процентной ставки.

Вклады, размещенные Банком в НБРК или других банках, учитываются Банком на балансовых счетах группы счетов "Требования к НБРК" или, соответственно "Вклады, размещенные в других банках" на отдельных счетах по срокам и видам размещенных вкладов в валюте вклада на основании заключенного договора банковского вклада.

В зависимости от сроков и видов размещенные вклады Банка подразделяются на:

* вклады, размещенные на одну ночь;
* вклады до востребования;
* краткосрочные вклады (до одного месяца);
* краткосрочные вклады (до одного года);
* долгосрочные вклады (свыше одного года);
* условные вклады;
* вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка.

Начисление вознаграждения по вкладным счетам Банка и отражение его в учете производится Банком ежемесячно в соответствии с методом начисления и условиями заключенных договоров.

Сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения является частью амортизированной стоимости денежных средств и размещенных вкладов.

Предоплаченное банком-контрагентом вознаграждение по размещенному вкладу Банка отражается на счете по учету предоплаченного вознаграждения по размещенным вкладам.

В течение срока нахождения вклада в банке-контрагенте сумма предоплаченного вознаграждения относится на доходы Банка в соответствии с методом начисления.

Начисление вознаграждения ведется из расчета 360 дней в году и количества дней в месяце принимается за 30 дней, если иное не установлено условием заключенного договора.

### 3.5. Анализ бизнес-моделей

Классификация долговых финансовых инструментов определяется бизнес-моделью Банка для управления финансовыми активами и особенностями предусмотренных их договорами потоков денежных средств.

Все финансовые активы должны впоследствии оцениваться по амортизируемой стоимости, ССПСД или ССОПУ на основе бизнес-модели для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных их договорами денежных потоков.

Бизнес-модель отражает то, как Банк управляет активами для генерирования денежных потоков. То есть, является ли целью Банка только получить контрактные денежные потоки от активов или получить как контрактные денежные потоки, так и денежные потоки в результате продажи активов. Если ни один из данных случаев не применим (например, финансовые активы удерживаются для целей торговли), тогда финансовые активы классифицируются как часть "прочей" бизнес-модели и оцениваются по ССОПУ. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели для группы активов, включают прошлый опыт с тем, как денежные потоки по данным активам были получены, как доходность данных активов оценивается и сообщается ключевому руководству, как оцениваются и управляются риски, и как вознаграждаются менеджеры. Например, бизнес-модель Банка по книге ипотечных займов состоит в том, чтобы удерживать их для получения контрактных денежных потоков. Другой пример – портфель ликвидности активов, который удерживается Группой как часть управления ликвидностью и обычно классифицируется в бизнес-модели "удержание для получения и продажи". Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, удерживаются в основном для целей продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются вместе и по которым имеется недавнее свидетельство деятельности с целью получения краткосрочной прибыли. Данные ценные бумаги классифицируются в "прочей" бизнес-модели и оцениваются по ССОПУ.

Банк проводит анализ бизнес-моделей согласно внутренним документам, регламентирующим порядок, критерии и методы анализа текущих моделей Банка ("Методике агрегирования финансовых активов и обязательств по бизнес моделям").

***Бизнес-модель удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков***

Если целью Банка является удержание актива (или портфеля активов) для получения предусмотренных договором денежных потоков, актив (или портфель) классифицируется в бизнес-модель удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и должен будет пройти оценку предусмотренных договором потоков денежных средств (соответствовать требованиям SPPI теста). В случае прохождения SPPI теста актив (или портфель) можно оценивать по амортизированной стоимости, в противном случае – по ССОПУ.

Несмотря на то, что целью бизнес-модели Банка могло быть удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, Банку нет необходимости удерживать все эти инструменты до погашения. Таким образом бизнес-модель Банка может быть для удержания финансовых активов для получения предусмотренным договором денежных потоков даже при случаях, когда продажи финансовых активов происходят или ожидаются в будущем.

Следующие факторы должны быть приняты во внимание при оценке продаж активов из бизнес-модели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков:

* Историческая частота, время и значимость продаж.
* Причины продаж (таких как ухудшение кредитного риска).
* Ожидания/прогнозы будущих продаж.

Сами по себе продажи не определяют бизнес-модель и поэтому не могут быть рассмотрены отдельно. Скорее информация о прошлых продажах и продажах, ожидаемым в будущем, является подкрепляющим свидетельством для цели Банка по управлению финансовыми активами, в особенности в том, как реализуются денежные потоки и создается стоимость. Действия по управлению кредитным риском, нацеленные на уменьшение возможных потерь из-за ухудшения кредитного положения, не противоречат бизнес-модели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Продажа финансового актива в связи с тем, что он более не соответствует кредитным критериям, определенным в задокументированной инвестиционной политике Банка, является примером продажи, которая произошла из-за увеличения кредитного риска. В случае же отсутствие такой политики, Банк может продемонстрировать другими способами, что продажа произошла из-за увеличения кредитного риска.

Некоторые продажи или переводы финансовых инструментов до наступления срока погашения, не связанные с действиями по управлению кредитным риском, могут не противоречить бизнес-модели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если они являются нечастыми (даже если существенными по стоимости) или несущественными по стоимости, как индивидуально, так и в совокупности (даже если частыми).

Банк применяет суждение на основе фактов и обстоятельств для определения частых и существенных продаж. Увеличение частоты продаж или их значимости в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк способен объяснить причины этих продаж и продемонстрировать, почему эти продажи не отражают изменение бизнес-модели. Кроме того, продажи могут не противоречить цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи произошли близко к срокам погашения финансовых активов, и доходы от продаж приблизительно равны оставшейся сумме предусмотренных договором денежных потоков.

***Бизнес-модель удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов***

Банк удерживает актив с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи актива; что приведет к возможности классификации в бизнес-модель удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Цель данной модели может быть достигнута получением предусмотренных договором денежных потоков и продажей актива, в отличие от бизнес-модели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, целью которой является только получение предусмотренных договором денежных потоков. После определения финансового актива в бизнес-модель удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, финансовый актив должен будет пройти оценку предусмотренных договором потоков денежных средств (соответствовать требованиям SPPI теста). При прохождении SPPI теста, финансовый актив может быть классифицирован в ССПСД, в противном случае – в ССОПУ.

Эта бизнес-модель включает в себя большую частоту и объем продаж, чем бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Примерами целей бизнес-модели, подходящими под бизнес-модель удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, являются:

* Управление ежедневной ликвидностью;
* Удержание определенного уровня текущей доходности, и
* Соответствие сроков жизни финансовых активов к срокам жизни финансовых обстоятельств, которыми данные активы были профинансированы.

***Бизнес-модель ССОПУ***

Если финансовый актив или группа активов не удерживаются в рамках бизнес-модели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, то он должен учитываться по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках (ССОПУ). ССОПУ является остаточной категорией в рамках МСФО (IFRS) 9. Целью бизнес-модели ССОПУ является получение денежных потоков от продажи финансовых активов. Решения о продаже активов применяются на основе справедливой стоимости активов и управляются с целью реализации их справедливой стоимости (например, торговый портфель ценных бумаг). Несмотря на то, что Банк может получать предусмотренные договором денежные потоки по мере удержания финансовых активов, цель данной бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов. Это связано с тем, что получение предусмотренных договором денежных средств не является неотъемлемой частью для достижения цели бизнес-модели; а скорее наоборот, является случайной.

***Последующие возможные изменения бизнес-модели***

В случае, если денежные потоки реализуются в порядке и объеме, отличающимся от ожиданий Банка на дату, когда Банк провел оценку бизнес-модели (например, если Банк продает больше или меньше финансовых активов, чем ожидалось при классификации активов Банком), это не приводит к возникновению ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка при условии, что Банк рассматривал всю соответствующую информацию, которая была разумно доступна в момент проведения оценки бизнес-модели.

* 1. **Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств – проведение SPPI теста**

После оценки бизнес-модели Банк проводит SPPI тест. Данный тест проводится только для финансовых активов или для группы финансовых активов, которые классифицируются по амортизированной стоимости или ССПСД.

SPPI тест направлен на определение того, предусмотрено ли условиями договора финансового актива возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов. При проведении такой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли денежные потоки базовому кредитному соглашению, т.е. проценты включают только вознаграждение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие базовые кредитные риски, и общая рентабельность, которая соответствует базовому кредитному соглашению. Когда контрактные условия вводят подверженность риску или волатильность, которые не соответствуют базовому кредитному соглашению, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет основной долг и проценты следующим образом:

* Основной долг определен как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
* Проценты определены как компенсация за временную стоимость денег, кредитный риск, связанный с непогашенным основным долгом, и расходы, связанные с удержанием финансового актива в течение определенного периода, а также рентабельность.

Руководство оценивает, являются ли договорные денежные потоки SPPI в валюте, в которой деноминирован финансовый актив.

Договорные условия, которые приводят к риску или изменению ожидаемых контрактных денежных потоков, не связанных с основными условиями кредитования, таких как подверженность изменениям в стоимости инструментов капитала или ценах на сырьевые товары, не приводят к возникновению договорных денежных потоков, которые являются SPPI.

Если финансовый актив содержит контрактное условие, которое может изменить сроки или денежный поток по контракту (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк определяет, являются ли денежные потоки, которые могут возникнуть в течение срока действия инструмента в связи с этим договорным условием, только погашениями основного долга и процентов по основной оставшейся задолженности.

Для принятия такого решения Банк оценивает денежные потоки по договору, которые могут возникнуть как до, так и после изменения, вытекающего из условий контракта. Банк может также оценить характер условного события (то есть инициирующего события), которое приведет к изменению сроков или сумме, вытекающей из контракта. Эта оценка может служить критерием оценки, но не является окончательной.

Финансовые активы с встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности при определении того, являются ли денежные потоки исключительно платежами по основной сумме и процентам.

Банк проводит SPPI тест согласно внутренним документам, регламентирующим порядок, частоту, критерии и методы проведения теста ("Методика SPPI").

### 3.7. Реклассификация финансовых активов в другую категорию

После определения первоначальной классификации последующая реклассификация разрешается только в том случае, если Банк меняет свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Изменение бизнес-модели определяется Руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должно быть существенным для деятельности Банка и должно быть очевидным для внешних сторон. Изменение бизнес-модели Банка будет иметь место, когда Банк либо начинает, либо прекращает выполнять деятельность, значимую для его операций.

Реклассификация должна учитываться перспективно с даты реклассификации. Дата реклассификации – это первый день первого отчетного периода после изменения бизнес-модели, в результате чего Банк реклассифицирует финансовые активы. Банк не должен пересчитывать ранее признанные прибыли или убытки (включая прибыль или убытки от обесценения) или проценты.

В таблице ниже показаны различные сценарии реклассификации и их последствия для учета.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Первоначальная категория** | **Последующая категория** | **Изменение учета финансового инструмента** |
| Амортизированная стоимость | ССОПУ | Справедливая стоимость определяется на дату реклассификации. Любая разница между предыдущей амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью на дату реклассификации признается в отчете о прибылях и убытках. |
| ССОПУ | Амортизированная стоимость | Справедливая стоимость на дату реклассификации становится ее новой валовой балансовой стоимостью. Эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости на дату реклассификации. |
| Амортизированная стоимость | ССПСД | Справедливая стоимость определяется на дату реклассификации. Любая разница между предыдущей амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью на реклассификацию признается в прочем совокупном доходе (ПСД). Эффективная процентная ставка не корректируется в результате реклассификации. |
| ССПСД | Амортизированная стоимость | Справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью для учета по амортизированной стоимости. Кумулятивная прибыль или убыток в ПСД удаляется из капитала и корректирует справедливую стоимость финансового актива на дату реклассификации. Эффективная процентная ставка не корректируется в результате реклассификации. |
| ССОПУ | ССПСД | Справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью. Эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости на дату реклассификации. |
| ССПСД | ССОПУ | Справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью. Кумулятивная прибыль или убыток в ПСД реклассифицируется в прибылях и убытках на дату реклассификации. |

### 3.8. Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и долговым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк признает резерв по таким убыткам на каждую отчетную дату.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

* непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
* временную стоимость денег; и
* обоснованную и приемлемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк при оценке финансовых активов на предмет обесценения использует модель "трех корзин" в зависимости от изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

Изменение кредитного риска после первоначального признания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Корзина 1** | **Корзина 2** | **Корзина 3** |
| ФИ по которым не было существенного увеличения кредитного риска после первоначального признания | ФИ по которым было существенное увеличение кредитного риска после первоначального признания | ФИ с объективными свидетельствами обесценения на отчетную дату |
|  | |  |
| **Признание ожидаемых кредитных убытков** | |  |
| Ожидаемые кредитные убытки на 12 месяцев | Ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива | Ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива |
|  |  |  |
| **Процентный доход** |  |  |
| Рассчитывается на валовую балансовую стоимость | Рассчитывается на валовую балансовую стоимость | Рассчитывается на чистую балансовую стоимость (за вычетом ожидаемых убытков) |

**Корзина 1** включает финансовые инструменты, по которым не было существенного увеличения кредитного риска после первоначального признания или, которые имеют низкий кредитный риск на отчетную дату. По данным инструментам признаются потери в результате дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

**Корзина 2** включает финансовые инструменты, по которым было существенное увеличение кредитного риска после первоначального признания, но которые не имеют объективных признаков обесценения. Для этих финансовых инструментов ожидаемые кредитные убытки признаются на весь срок жизни актива, но процентный доход по-прежнему рассчитывается на валовую балансовую стоимость инструмента. По финансовым активам с просрочкой более чем на 30 дней применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу существенно увеличился с момента первоначального признания. Данные активы мигрируют в Корзину 2, если Банк не имеет обоснованную и подтверждаемую информацию, которая показывает, что кредитный риск не увеличился.

**Корзина 3** включает в себя финансовые активы, которые имеют объективные свидетельства обесценения на отчетную дату. Ожидаемые кредитные убытки по таким финансовым инструмента признаются на весь срок жизни актива и процентный доход рассчитывается на чистую балансовую стоимость инструмента. Банк применяет опровержимое допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и мигрирует в Корзину 3, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

На дату признания финансовые активы включаются в Корзину 1, за исключением POCI.

Банк проводит оценку с использованием всей имеющейся информации, как качественной, так и количественной, в целях заблаговременного определения существенного увеличения кредитного риска:

* Индикатор backstop – в случае, если просрочка больше 30 дней, Банк относит займы в Корзину 2; в случае, если просрочка больше 90 дней, Банк относит займы в Корзину 3;
* Качественный анализ – финансовые активы, по которым отсутствует индикатор backstop, подвергаются дальнейшему качественному анализу. В случае, если Банк обнаружил финансовые активы, которые соответствуют качественным характеристикам увеличения кредитного риска, данные займы относятся в Корзину 2.
* Количественный анализ – если изменения PD по финансовому активу больше определенного порогового значения, данные финансовые активы относятся в Корзину 2.

Для целей определения существенного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Банк группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию существенного увеличения кредитного риска.

Восстановление резерва под обесценение отражается в отчете о прибыли и убытке как для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, так и для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Восстанавливаемая сумма ограничивается, чтобы не превысить валовую амортизированную стоимость соответствующего актива, отражаемого в отчёте о финансовом положении.

***Займы, выданные Банком***

Банк предоставляет целевые займы физическим лицам на улучшение жилищных условий. Для разделения займов по кредитному риску, Банк сегментирует портфель займов на следующие категории:

1. Промежуточный заем,
2. Предварительный заем,
3. Промежуточный\_Жилищный заем: Жилищный заем в прошлом классифицированный как Промежуточный,
4. Предварительный\_Жилищный заем: Жилищный заем в прошлом классифицированный как Предварительный,
5. Жилищный\_Жилищный заем: заем изначально признанный Жилищным.

При оценке существенного увеличения кредитного риска по выданным займам, Банк рассматривает как качественные, так и количественные факторы. Банк рассматривает следующие качественные факторы:

* кредитную историю по займам за последние 12 месяцев: если в этот период допускалась просрочка свыше 30 календарных дней, если имелись неоднократные просрочки (3 и более раз) от 15 до 30 календарных дней (включительно);
* займы, по которым применялись меры реструктуризации. Такие займы будут находится в Корзине №2 на протяжении 3 месяцев с даты перехода из Корзины №3;
* заемщики, по которым производились списания по платежным требованиям-поручениям и/или инкассовым распоряжениям, с даты предъявления и в течение 6 месяцев с даты списания;
* займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости в залоге по итогам переоценки.

Для проведения количественного анализа Банк сравнивает коэффициент вероятности дефолта (PD) на отчетную дату и на дату первоначального признания актива. Банк рассматривает разницу в PD в течение ожидаемого срока жизни займа на отчетную дату и на дату первоначального признания.

*Параметры риска*

1. Для проведения оценки кредитного риска Банк определяет следующие параметры риска:

1) PD,

2) EAD,

3) LGD.

1. Параметры риска основываются на обоснованной и подтверждаемой информации, которая достоверно отражают последние изменения кредитно-экономических условий. Параметры риска основываются на исторической информации Банка.
2. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий, в том числе макроэкономических факторов. Банк не прогнозирует будущие макроэкономические условия в течение всего ожидаемого срока действия займа. Степень суждения, которая требуется для оценки ожидаемых кредитных потерь, зависит от наличия необходимой информации. По мере увеличения прогнозного периода доступность подробной информации уменьшается и необходимость суждения, требуемого для оценки ожидаемых кредитных потерь, увеличивается. Таким образом, Банк в своих расчетах использует влияние прогнозных макроэкономических факторов только за период не более трех лет, после чего применяется линейная экстраполяция данных до единицы.

Расчеты параметров риска и ECL, а также описания факторов, влияющих на данные расчеты, приведены во внутренних документах создания резервов по кредитному портфелю.

**Прочие финансовые активы**

Прочие финансовые активы Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через ПСД, к которым применим порядок оценки на предмет обесценения ниже:

* Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан;
* Денежные средства в банках и прочих финансовых учреждениях;
* Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;
* Межбанковские вклады в банках и прочих финансовых учреждениях;
* Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
* Дебиторская задолженность контрагентов, имеющих кредитный рейтинг;
* Прочие финансовые активы.

*Параметры риска*

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе данных из внешних источников. Основной источник, используемый Банком – данные рейтингового агентства Moody’s, в случае их отсутствия – данные агентств Standard and Poor’s или Fitch. При расчете PD, Банк разделяет финансовые активы в зависимости от группы к которой относится контрагент: государственные, корпоративные или финансовые институты. Для каждой категории Банк использует отдельную матрицу миграции.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементы коэффициента LGD:

* Временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и
* Изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной)

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку. В зависимости от обстоятельств и полноты данных на отчетную дату Банк применяет один из следующих подходов для определения коэффициента LGD поэтапно:

* Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и нерепрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный ниже.
* Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch, которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступные на отчетную дату.

Основной расчет обесценения осуществляется по следующей формуле:

,

где**:**

ECL – ожидаемые кредитные убытки за отчетный период в тенге;

МPD – маржинальная вероятность дефолта;

CPD – кумулятивная вероятность дефолта;

EAD – сумма, подверженная риску дефолта;

LGD – убытки в случае дефолта;

EIR – первоначальная эффективная ставка;

n – количество временных периодов.

Если сумма под риском определена в Корзину 1, ECL рассчитывается до 1 года или срока погашения, в зависимости от того, что меньше. Для сумм под риском, определенных в Корзины 2 и 3, расчет ECL покрывает период (количество месяцев) с текущей отчетной даты до срока погашения.

*Оценка существенного увеличения кредитного риска*

Банк оценивает кредитный риск как низкий по контрагентам, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB- по международной шкале от кредитного агентства Standard and Poor’s, либо аналогичный рейтинг от кредитного агентства Moody’s и Fitch. Для контрагентов, имеющих низкий кредитный риск, Банк не проводит анализ существенного увеличения кредитного риска.

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу (или по группам финансовых активов с общими характеристиками кредитного риска). В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую Корзину трех-стадийной модели. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа, как указано выше:

* Индикатор бэкстоп: для перехода во вторую корзину рассматривается просрочка более 30 дней, для перехода в третью – просрочка более 90 дней;
* Количественный анализ сравнивает коэффициент PD на отчетную дату и на момент признания актива;
* Качественный анализ. Ниже приведены примеры факторов, которые Банк может рассмотреть:

1. Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
2. Ухудшения экономических, коммерческих или финансовых условий, которые могут повлиять на способность контрагента выполнить свои обязательства (увеличение процентных ставок, увеличение уровня безработицы);
3. Ухудшение финансовых показателей заемщика/эмитента (прибыль, EBITDA, ликвидность);
4. Снижение стоимости залога или предоставленных гарантий;
5. Исчезновение активного рынка для финансового актива.

Если существует вероятность того, что Банк не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям, то Банк признает убыток от обесценения финансовых активов. При этом балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы с использованием корреспондирующего счета провизий (резервов) на сумму ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия актива или 12-месячный период.

Подробное описание оценки резервов по прочим финансовым активам представлено в Методике обесценения по финансовым активам.

### 3.9. Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства

Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться, а в отчете о финансовом положении должна отражаться чистая сумма тогда, и только тогда, когда Банк

* имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и
* намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Для того, чтобы выполнялся первый критерий, Банк должен иметь юридически защищенное право на проведение зачета. Это означает, что право на проведение зачета:**

1. **не должно быть обусловлено событием в будущем; и**
2. **должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:**
3. **в ходе обычной деятельности;**
4. **в случае дефолта; и**
5. **в случае несостоятельности или банкротства Банка, или кого-либо из контрагентов.**

**При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Банк не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства. Аналогично, при получении актива, признание которого не было прекращено передающей организацией, взаимозачет с соответствующим обязательством данной организации не производится. Например, если Банк получает неденежный залог на сумму равную обязательству передающей стороны перед Банком, Банк не имеет юридически закрепленного права осуществить зачет данных сумм, поскольку сторона передавшая залог не прекратила его признание.**

**Если Банк намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно, это возможно если механизм расчетов на валовой основе обладает характеристиками, которые приводят к несущественному кредитному риску и риску ликвидности или исключают их, и обеспечивает обработку дебиторской и кредиторской задолженности в рамках единого процесса или цикла проведения расчетов. Например, критерий проведения расчетов на нетто-основе будет выполняться для системы расчетов на валовой основе, обладающей всеми следующими характеристиками:**

1. **финансовые активы и финансовые обязательства, разрешенные к зачету, представляются для обработки в один и тот же момент времени;**
2. **после того как финансовые активы и финансовые обязательства представлены для обработки, стороны договора обязаны выполнить обязанность по проведению расчетов;**
3. **отсутствует возможность изменения денежных потоков, возникших по активам и обязательствам после того, как они были представлены для обработки (кроме случаев, когда обработка не будет произведена - см. подпункт (г) ниже);**
4. **расчеты по активам и обязательствам, обеспеченным ценными бумагами, будут произведены посредством передачи ценных бумаг или с помощью аналогичной системы (например, поставка против платежа) таким образом, что если передача ценных бумаг не происходит, то обработка соответствующей дебиторской или кредиторской задолженности, для которой данные ценные бумаги являются обеспечением, также не происходит (и наоборот);**
5. **операции, которые не были произведены, как указанно в подпункте (г), будут повторно представляться для обработки до того момента, пока расчеты по ним не будут произведены;**
6. **расчеты производятся посредством одной и той же организации по осуществлению расчетов (например, расчетного банка платежной системы, центрального банка или центрального депозитария ценных бумаг); и**
7. **имеется механизм кредитования в рамках одного дня, который позволяет привлечь достаточные суммы по овердрафту для того, чтобы на дату расчетов обеспечить каждой из сторон прохождение платежей, и имеется практически полная уверенность в том, что стороны воспользуются механизмом кредитования в рамках одного дня, если возникнет такая потребность.**

Банк представляет в отчетности финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в том случае, когда это отражает ожидаемые Банком будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам.

Когда у Банка есть право и намерение получить или выплатить нетто-сумму, по существу он имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство.

В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязательств Банка.

Взаимозачет признанных финансовых активов и финансовых обязательств и представление в отчетности их чистой суммы отличается от прекращения признания финансового обязательства или актива.

Тогда как взаимозачет не приводит к признанию прибыли или убытка, прекращение признания финансового инструмента ведет не только к исключению ранее признанной статьи из отчета о финансовом положении, но также может привести к признанию прибыли или убытка.

Право на зачет требований - законное право заемщика, установленное в договоре или иным образом, погасить или аннулировать всю, или часть суммы, причитающейся кредитору, путем зачета против нее суммы, причитающейся к получению от кредитора.

Поскольку право на зачет - это юридическое право, условия, в которых осуществляется данное право, могут отличаться в зависимости от юрисдикции, поэтому необходимо принимать во внимание законы, применимые к отношениям между сторонами.

Существование юридически закрепленного права на взаимозачет финансового актива и финансового обязательства влияет на права и обязательства, связанные с финансовым активом и финансовым обязательством, и может повлиять на подверженность Банка кредитному риску и риску ликвидности. Однако существование такого права, само по себе, не дает достаточных оснований для зачета.

В отсутствие намерения реализовать это право или осуществить одновременный расчет величина и распределение во времени будущих потоков денежных средств остаются без изменений.

В случае, когда Банк имеет намерение реализовать свое право или осуществить одновременный расчет, представление актива и обязательства на нетто-основе лучше отражает величину и распределение во времени ожидаемых в будущем потоков денежных средств, а также рисков, которым эти потоки подвергаются.

Намерение одной или обеих сторон произвести расчет на нетто-основе без наличия соответствующего законного права не является достаточным обоснованием для зачета, так как права и обязательства, связанные с отдельным финансовым активом и финансовым обязательством, остаются без изменений.

На намерение Банка относительно расчета по определенным активам и обязательствам могут оказать влияние обычная практика его хозяйственной деятельности, требования финансовых рынков и другие обстоятельства, которые могут ограничивать возможность произвести нетто-расчет или осуществить расчет одновременно.

Если Банк имеет право на зачет, но не намеревается ни производить нетто-расчет, ни реализовать актив и одновременно исполнить обязательство, то влияние этого права на кредитный риск, которому подвергается Банк, раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 7.

Одновременный расчет по двум финансовым инструментам может происходить, например, через клиринговую палату на организованном финансовом рынке или при обмене непосредственно между участниками сделки.

В этих условиях потоки денежных средств, по существу, эквивалентны одной чистой сумме, а подверженность кредитному риску или риску ликвидности отсутствует.

В других случаях Банк может произвести расчет по двум инструментам путем получения и выплаты отдельных сумм, подвергаясь кредитному риску на всю сумму актива или риску ликвидности на всю сумму обязательства.

Такие риски могут быть значительными, хотя и относительно непродолжительными. Соответственно, реализация финансового актива и погашение финансового обязательства считаются одновременными только тогда, когда операции происходят в один и тот же момент.

Условия, перечисленные выше не применимы, и взаимозачет обычно неуместен, когда

* несколько разных финансовых инструментов используются для воспроизведения характеристик одного финансового инструмента ("синтетического инструмента");
* финансовые активы и финансовые обязательства возникают из финансовых инструментов, у которых одинаковые первичные риски (например, активы и обязательства, входящие в портфель форвардных контрактов и иных производных инструментов), но разные встречные стороны.
* финансовые или иные активы заложены в качестве обеспечения финансовых обязательств без права регресса;
* финансовые активы переданы заемщиком в доверительное управление в целях выполнения обязательства, при этом эти активы не были приняты кредитором в счет погашения обязательства (например, соглашение об организации фонда погашения); или
* обязательства, возникшие в результате событий, повлекших появление убытков, должны быть предположительно возмещены третьей стороной на основании иска по договору страхования.

Если Банк осуществляет несколько сделок с финансовыми инструментами с одним контрагентом, то он может заключить с этой стороной "генеральное соглашение о взаимозачете".

Такое соглашение предусматривает осуществление единого нетто-расчета по всем финансовым инструментам, включенным в это соглашение, в случае невыполнения или прекращения любого отдельного договора.

Такие соглашения обычно используются финансовыми институтами для защиты против убытков в случае наступления банкротства или иных обстоятельств, по вине которых встречная сторона не может выполнить свои обязательства.

Генеральное соглашение о взаимозачете, как правило, создает право на зачет требований, которое становится юридически закрепленным и оказывает влияние на реализацию или погашение отдельных финансовых активов или финансовых обязательств только в случае наступления установленного события, влекущего неисполнение обязательств, или в других обстоятельствах, наступление которых не ожидалось в ходе обычной деятельности.

Генеральное соглашение о взаимозачете не создает оснований для осуществления взаимозачета за исключением случаев, когда соблюдены оба критерия для взаимозачета, указанные в начале данной секции.

В случаях, когда взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, входящих в генеральное соглашение о взаимозачете, произведен не был, последствия этого соглашения с точки зрения подверженности Банка кредитному риску раскрываются в соответствии с требованиями МСФО 7.

### 3.10. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как:

* Финансовые обязательства по амортизированной стоимости; или
* Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССОПУ).

После первоначального признания Банк должен оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

* финансовых обязательств, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая производные инструменты, являющиеся обязательствами, должны оцениваться по справедливой стоимости;
* финансовые обязательства, возникающие, когда передача финансового актива не удовлетворяет критериям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия;
* договоры финансовой гарантии обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
* условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; или
* При первоначальном признании финансового обязательства Банк по собственному усмотрению классифицировал его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS 9) или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что-либо:
  + это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо
  + управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

При данной классификации Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства следующим образом:

1. величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
2. оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

При этом, если данное распределение привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк представляет все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

*Выпущенные облигации*

Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Облигации могут быть размещены по цене, отличной от номинальной стоимости. Облигации, размещенные по цене ниже номинальной стоимости, называются облигациями, реализованными с дисконтом. Облигации, размещенные по цене выше номинальной стоимости, называются облигациями, реализованными с премией. Премии и дисконт, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость облигации и амортизируются на протяжении срока эмиссии облигаций на процентные расходы Банка.

В затраты по сделке включаются дополнительные издержки, прямо связанные с выпуском или выкупом облигаций, в том числе вознаграждения и комиссионные, уплаченные организаторам выпуска, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

***Ставки вознаграждений по облигациям***

Размер купонных выплат по выпущенным облигациям и их периодичность определяется в соответствии с условиями выпуска облигаций.

Индексация облигаций, условиями выпуска которых предусмотрена индексация, производится ежедневно по рыночному курсу. При этом учет индексного компонента облигаций должен производиться в порядке, предусмотренном для учета встроенных производных инструментов.

В случае выкупа Банком части выпущенных в обращение облигаций, выпуск которых осуществлялся с разной амортизированной стоимостью, предыдущая балансовая стоимость облигаций распределяется между частью, признание которой продолжается и частью, признание которой прекращено. Распределение балансовой стоимости осуществляется исходя из относительных значений справедливой стоимости частей на дату выкупа с применением средневзвешенного метода списания.

Погашение выпущенных в обращение облигаций осуществляется при наступлении даты погашения, путем оплаты их номинальной стоимости. В день погашения облигаций производится доначисление вознаграждения за последний купонный период.

*Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг*

*Сделки по договорам продажи и обратного выкупа* (договоры "репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается.

Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как "Дебиторская задолженность по сделкам репо". Соответствующие обязательства отражаются по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства" или "Прочие финансовые обязательства".

***Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи* ("обратное репо"),** которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора не признаются как актив, а права требования к контрагенту, отражаются как "Дебиторская задолженность по сделкам репо" и "Денежные средства и их эквиваленты" в зависимости от срока погашения. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами". Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки "Прочие заемные средства".

***Привлеченные средства клиентов***

Привлеченные вклады и средства на текущих счетах клиентов учитываются Банком отдельно по каждому виду вклада и вкладчику на основании заключенного договора о жилищных строительных сбережениях (далее договора о ЖСС), договора об образовательном накопительном вкладе и текущему счету клиентов на соответствующих балансовых счетах в тенге, с учетом признака резидентства.

Вклады отражаются в бухгалтерском учете в момент зачисления денег на счет вклада, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора. В зависимости от сроков и видов привлеченные вклады классифицируются как:

- краткосрочные вклады (до одного года), в том числе вклады, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования;

- долгосрочные вклады (свыше одного года), в том числе вклады, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования;

- вклады, являющиеся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов.

При первоначальном признании привлеченные вклады признаются в учете по амортизируемой стоимости путем применения метода эффективной ставки.

Размеры ставок, порядок оплаты вознаграждений по вкладам клиентов и средствам на текущих счетах клиентов – юридических лиц устанавливаются в договоре.

При начислении вознаграждения по срочным вкладам и средствам на текущих счетах юридических лиц в расчет берется количество дней в году, равное 360 дням, и в месяце 30 дням, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.

Вознаграждение по привлеченным средствам клиентов начисляется по ставке вознаграждения в соответствии с условиями заключенного договора и отражается на расходах Банка не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца.

По договорам об образовательном накопительном вкладе, капитализация начисленных процентов по вкладам производится ежемесячно при открытии операционного дня, следующего месяца.

В конце года, не позднее последнего рабочего дня, производится капитализация начисленных процентов по договорам о ЖСС.

Долгосрочные вклады в тенге, не подлежат индексации на изменения курса.

При досрочном востребовании вкладчиком суммы вклада путем полного изъятия денег со счета (расторжение договора о ЖСС и договора об образовательном накопительном вкладе) сумма вознаграждения пересчитывается/ доначисляется или сторнируется в соответствии с внутренним документом, регулирующим учет привлеченных денег.

В случае принятия денег (вклада) в качестве залога (обеспечения) для исполнения обязательств вкладчика перед Банком, сумма денег, принятых в залог, отражается на счете "Краткосрочный/долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов".

В случае принятия денег в качестве обеспечения (заклада/задатка) обязательств клиента отражается на счете "Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов".

При достижении определенных условий по привлеченному вкладу, описанных во внутренних документах, Банк отражает условное обязательство по выдаче займа в сумме, предусмотренной договором о ЖСС, которое списывается со счетов условных обязательств при выдаче займа либо отказе вкладчика от получения займа.

При этом сумма денег на банковских счетах должна быть не более суммы совершаемых по ним операций, предусмотренных настоящим подпунктом.

*(Подпункт " Полученные займы и размещенные вклады с нерыночными условиями " пункта 3.10. исключен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13):*

*(Привлеченные средства клиентов " пункта 3.10. дополнен решением совета директоров от 31.05.2024 г. (протокол № 7).*

***Премия государства по жилищным строительным сбережениям***

Премия государства по жилищным строительным сбережениям (далее – премия государства) представляет собой деньги, ежегодно выделяемые из республиканского бюджета и начисляемые на накопленную сумму вклада с учетом начисленного вознаграждения Банка по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Порядок и условия выплаты премии государства осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

При досрочном расторжении договора о ЖСС в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республики Казахстан", премия государства подлежит возврату в бюджет при сроке накопления вкладов менее трех лет.

На сумму начисленного вознаграждения на премию государства в текущем отчетном периоде проводятся корректирующие бухгалтерские записи по сторнированию начисленного вознаграждения и уменьшению расходов отчетного периода.

На сумму с капитализированного вознаграждения на премию государства прошлых лет проводятся корректирующие бухгалтерские записи по сторнированию ее со счета вклада и уменьшению расходов отчетного периода.

Зачисление суммы премии государства на счета вкладчиков производится после фактического ее получения от Администратора бюджетной программы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

***Премия государства по договору об образовательном накопительном вкладе***

Порядок и условия начисления, выплаты и возврата премии государства по договорам об образовательном накопительном вкладе регулируется Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе".

*(Подпункт " Премия государства по договору об образовательном накопительном вкладе " пункта 3.10. дополнен решением совета директоров от 31.05.2024 г. (протокол № 7)*

***Контракты по финансовым гарантиям и кредитные обязательства***

Контракты по финансовым гарантиям – это контракты, которые требуют от эмитента произвести определенные платежи для возмещения держателю убытка, который он несет, т.к. определенный дебитор не производит платежи, когда по ним наступает срок, в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии предоставляются прочим лицам от имени клиентов для обеспечения кредитов, овердрафтов и прочих банковских услуг.

Контракты по финансовым гарантиям первоначально оцениваются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей сумме из:

* Сумма резерва по убыткам (рассчитанная как описано в разделе 3.8); и
* Премия, полученная при первоначальном признании, за вычетом дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Кредитные обязательства, обеспеченные Банком, оцениваются как сумма резерва по убыткам.

Для кредитных обязательств и контрактов по финансовым гарантиям резерв по убыткам признается как резерв. Однако по контрактам, которые включают как кредит, так и неисполненное обязательство, и Банк не может отдельно определить ожидаемые кредитные убытки по компоненту неисполненного обязательства от таковых по кредитному компоненту, ожидаемые кредитные убытки по неисполненному обязательству признаются вместе с резервом по убыткам по кредиту. В той мере, в какой совокупные ожидаемые кредитные убытки превышают валовую балансовую стоимость кредита, ожидаемые кредитные убытки признаются как резерв.

***Прекращение признания***

Финансовые обязательства списываются, когда они погашаются (т.е. когда обязательство, предусмотренное в контракте, погашается, отменяется или истекает).

Обмен между Банком и его первоначальными кредиторами долговыми инструментами с существенно различными условиями, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств, учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия существенно различные, если дисконтированная текущая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая любые выплаченные комиссии, за вычетом любых комиссий, полученных и дисконтированных, используя первоначальную эффективную процентную ставку, по крайней мере, на 10% отличается от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству. Кроме того, учитываются прочие качественные факторы, такие как валюта, в которой выражен инструмент, изменения в виде процентной ставки, новые характеристики конвертации по инструменту и изменение ковенантов. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитываются как погашение, любые понесенные затраты или комиссии признаются в прибыли или убытке при погашении. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, любые понесенные затраты или комиссии корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства. Разница между приведенными стоимостями новых и старых денежных потоков признается в составе прибыли или убытка в качестве дохода или расхода.

### 3.11. Обязательства и собственный капитал

Классификация обязательств и долевого инструмента является сложным процессом и требует оценки каждого компонента договорных условий инструмента.

Банк, являясь эмитентом финансового инструмента, должен при первоначальном признании классифицировать этот инструмент или составляющие его части как финансовое обязательство, финансовый актив или долевой инструмент, в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства, финансового актива и долевого инструмента.

Инструмент должен классифицироваться как ***долевой инструмент,*** а не финансовое обязательство, только в случае исполнения обоих нижеуказанных условий:

* 1. инструмент не содержит договорного обязательства:
* передать денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию; или
* обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для эмитента.
  1. если расчет по инструменту будет или может быть произведен путем поставки собственных долевых инструментов эмитента, он является:
* непроизводным инструментом, по которому эмитент не несет договорных обязательств предоставить переменное количество его собственных долевых инструментов; или
* производным инструментом, расчет по которому будет произведен эмитентом только путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество его собственных долевых инструментов.

Договорное обязательство, в том числе и возникающее в связи с производным финансовым инструментом, которое должно или может привести к получению или предоставлению собственных долевых инструментов эмитента в будущем, но которое не отвечает вышеуказанным условиям (а) и (б), не является долевым инструментом.

Следующая таблица отражает классификацию финансового инструмента как обязательство или собственный капитал для производных инструментов, расчет по которым производится только путем обмена денежных средств или другого финансового актива на собственные долевые инструменты:

| **Соглашение урегулируется долевыми инструментами** | **Денежная сумма вознаграждения в функциональной валюте эмитента** | **Количество долевых инструментов** | **Классификация** |
| --- | --- | --- | --- |
| Сценарий 1 | Фиксированная | Переменное | Финансовое обязательство |
| Сценарий 2 | Переменная | Переменное | Финансовое обязательство |
| Сценарий 3 | Переменная | Фиксированное | Финансовое обязательство |
| Сценарий 4 | Фиксированная в валюте, не являющейся функциональной валютой | Фиксированное | Финансовое обязательство |
| Сценарий 5 | Фиксированная | Фиксированное | Капитал |

Исключением к определениям, указанным выше, являются инструменты, которые подпадают под определение финансовых обязательств, но классифицируются как долевой инструмент, если они имеют все характеристики и условия, указанные ниже:

* Инструмент с правом досрочного погашения – финансовый инструмент, дающий держателю право вернуть его эмитенту (т.е. Банку) в обмен на денежные средства или иной финансовый актив.
* Инструменты, или компоненты инструментов, подвергающие Банк обязательству предоставить другой стороне пропорциональную долю чистых активов только при ликвидации. Обязательство возникает, если есть уверенность, что будет ликвидация (в случае компаний с ограниченным сроком жизни), или нет уверенности в ликвидации, но у держателя инструмента есть право (опцион) на ликвидацию.

Непроизводный финансовый инструмент с правом досрочного погашения или обязательства при ликвидации (например, для организации с ограниченным сроком жизни) классифицируются как собственный капитал, если соответствует всем критериям, указанным ниже:

| **Критерии** | **Комментарии** |
| --- | --- |
| 1. Инструмент входит в состав класса инструментов, являющихся субординированными ко всем другим классам инструментов. Это означает, что он:   * не должен иметь никакого приоритета над другими требованиями по активам Банка при его ликвидации, и * не обязательно должен конвертироваться в другой инструмент до его включения в класс инструментов, субординированный по отношению ко всем другим классам инструментов. | Требование инструмента при ликвидации оценивается, как если бы Банк был ликвидирован на дату классификации.  Если у Банка есть два одинаково субординированных класса инструментов с разными условиями, ни один не может быть классифицирован как собственный капитал. |
| 2. Для инструментов с правом досрочного погашения, у всех инструментов, входящих в класс, одинаковые характеристики.  Для обязательств, возникающих при ликвидации, только обязательства при ликвидации должны быть идентичны для всех инструментов в том классе. | Для того, чтобы быть идентичными, все инструменты с правом досрочного погашения в классе должны:   * иметь одинаковую формулу или другой метод расчета цены выкупа; * одинаково классифицироваться при ликвидации; * иметь одинаковые права голоса; * все другие характеристики должны быть одинаковы. |
| 3. Инструмент должен дать право держателю на пропорциональную долю в чистых активах организации при ликвидации. | Инструмент, имеющий преференциальное право при погашении не является инструментом с правом на пропорциональную долю в чистых активах организации. Так, если у инструмента с правом досрочного погашения есть право на фиксированную сумму дивиденда при ликвидации в дополнение к доле в чистых активах организации, но другой инструмент в классе не имеет такое же право при ликвидации, не один из инструментов в классе не может быть собственным капиталом. |
| 4. Только для инструментов с правом досрочного погашения, общие ожидаемые денежные потоки, причитающиеся инструменту в течение жизни инструмента, должны быть основаны существенно на прибылях и убытках, изменениях в признанных чистых активах или изменениях в справедливой стоимости признанных и непризнанных чистых активов компании в течение срока инструмента (без учета эффекта инструмента). | Денежные потоки, причитающиеся инструменту в течение его срока, должны быть основаны на доходах и расходах или изменении в чистых активах организации в целом, не только части бизнеса. |
| 5. Нет никаких других инструментов, которые:   * существенно ограничивают или фиксируют прибыль, заработанную держателем инструмента; и * имеют общие денежные потоки, основанные в основном на прибылях и убытках, изменениях в признанных чистых активах или изменении в справедливой стоимости признанных и непризнанных чистых активов компании в течение срока инструмента (без учета эффекта инструмента). | Если инструмент с правом досрочного погашения предоставляет фиксированную или ограниченную прибыль из-за взаимодействия с другими инструментами, выпущенными организацией (например, другой инструмент участвует в доле чистых активов), то такой инструмент не является собственным капиталом.  Нефинансовый договор с держателем инструмента должен игнорироваться, если такой договор имеет такие же условия и сроки, как и договор со стороной, который не является держателем инструмента. |
| 6. Только для инструментов с правом досрочного погашения, инструмент не должен содержать никакие характеристики обязательства, кроме как самого опциона пут. | Инструмент с правом досрочного погашения не может иметь другое договорное обязательство, кроме самого опциона пут и, поэтому, не может быть комбинированным инструментом. Однако, для инструментов с обязательствами, возникающими при ликвидации, нет никаких требовании по другим договорным обязательствам, поэтому инструмент может быть комбинированным.  Поэтому, например, инструмент с правом досрочного погашения, который имеет обязательство:   * распределить прибыль текущего периода по требованию каждого держателя на основе пропорциональной доли прибылей организации; или * распределить весь налогооблагаемый доход по требованию положений организации   не может быть классифицирован как долевой инструмент. |

***Отсутствие договорного обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива***

За исключением условий, описанных в параграфах выше для инструментов с правом обратной продажи, важнейшим признаком финансового обязательства, отличающим его от долевого инструмента, является наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту (эмитента) передать денежные средства или другой финансовый актив другой стороне (владельцу), или обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с владельцем на условиях, потенциально невыгодных для эмитента. Хотя владелец долевого инструмента может иметь право на получение пропорциональной доли дивидендов или других распределяемых средств из капитала, эмитент не имеет договорного обязательства осуществлять такое распределение средств, поскольку невозможно потребовать от него передачи денежных средств или иного финансового актива другой стороне.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Содержание обычно соответствует юридической форме, но не всегда. Некоторые финансовые инструменты имеют юридическую форму капитала, но по своему содержанию являются обязательствами, а другие могут сочетать в себе признаки, как долевых инструментов, так и финансовых обязательств.

Если у Банка нет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива для проведения расчета по договорному обязательству, то такое обязательство соответствует определению финансового обязательства, за исключением инструментов, классифицируемых как долевые инструменты в соответствии с пунктами выше. Например:

* ограничение способности Банка исполнить договорное обязательство, такое, как недоступность иностранной валюты или необходимость получения разрешения на платеж от регулирующих органов, не освобождает Банк от его договорных обязательств и не прекращает обусловленного договором права владельца по данному инструменту;
* договорное обязательство, зависящее от того, воспользуется ли другая сторона по сделке своим правом на погашение, является финансовым обязательством, так как Банк не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива.

Финансовый инструмент, который явно не предусматривает договорное обязательство по передаче денежных средств или другого финансового актива, может установить его косвенно через сроки и условия.

Например:

* финансовый инструмент может предусматривать нефинансовое обязательство, которое должно быть погашено тогда, и только тогда, когда Банку не удастся осуществить распределение или погасить инструмент. Если Банк может избежать передачи денежных средств или иного финансового актива только путем погашения нефинансового обязательства, то такой финансовый инструмент является финансовым обязательством;
* финансовый инструмент является финансовым обязательством, если его условия оговаривают, что при его погашении Банк передаст:
* либо денежные средства или другой финансовый актив; либо
* свои собственные акции, стоимость которых будет значительно превышать сумму денежных средств или другого финансового актива.

Хотя у Банка нет явно указанного в договоре обязательства передать денежные средства или другой финансовый актив, сумма, подлежащая погашению акциями, такова, что Банк произведет расчет денежными средствами. В любом случае владельцу, по существу, гарантировано получение суммы, которая, как минимум, равна сумме, погашаемой денежными средствами.

***Расчет собственными долевыми инструментами***

Договор не является долевым инструментом, только потому, что он может повлечь получение или передачу собственных долевых инструментов Банка. У Банка может быть обусловленное договором право или обязательство получить, или передать собственные акции или другие долевые инструменты в количестве, которое изменяется таким образом, чтобы справедливая стоимость собственных долевых инструментов Банка, подлежащих получению или передаче, была равна величине обусловленного договором права или обязательства.

При этом величина обусловленного договором права или обязательства может быть фиксированной суммой или суммой, меняющейся, частично или полностью, в зависимости от изменения переменной, иной, чем рыночная цена собственных долевых инструментов Банка (например, процентная ставка, котировки биржевого товара или финансового инструмента).

Два примера таких договоров:

* договор на поставку собственных долевых инструментов предприятия общей стоимостью, равной 100 долларов США, и
* договор на поставку собственных долевых инструментов предприятия общей стоимостью, равной стоимости 100 унций золота.

Такие договора являются финансовым обязательством Банка, даже, несмотря на то, что Банк должен или может погасить его путем поставки собственных долевых инструментов.

Контракт не является долевым инструментом, поскольку Банк использует переменное количество собственных долевых инструментов для расчетов по договору. Соответственно, договор не удостоверяет право на остаточную долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех его обязательств.

Договор, расчет по которому будет произведен Банком путем передачи (или получения) фиксированного количества собственных долевых инструментов в обмен на фиксированную сумму денежных средств или другого финансового актива, является долевым инструментом.

Например, выпущенный опцион на акции, который дает право встречной стороне купить фиксированное количество акций Банка по фиксированной цене или в обмен на облигации с фиксированной основной суммой, является долевым инструментом.

Изменения справедливой стоимости договора в результате колебаний рыночных процентных ставок, которые не влияют на сумму денежных средств или другого актива, подлежащего оплате или получению, или количество долевых инструментов, подлежащее получению или передаче, при осуществлении расчетов по договору не препятствуют классификации договора как долевого инструмента.

Все полученное возмещение (такое, например, как премия, полученная за выпущенный опцион или варрант на собственные акции Банка) относится непосредственно на капитал. Выплаченное возмещение (такое, например, как премия, уплаченная за приобретенный опцион) вычитается непосредственно из капитала. Изменения справедливой стоимости долевого инструмента не признаются в финансовой отчетности.

**Комбинированные финансовые инструменты**

Некоторые инструменты могут сочетать в себе признаки, как долевых инструментов, так и финансовых обязательств. Такие финансовые инструменты называются сложными или комбинированными финансовыми инструментами.

Когда финансовый инструмент включает в себя компоненты обязательства и капитала, Банк классифицирует эти компоненты раздельно в соответствии с определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Например, конвертируемые облигации могут включать:

* обязательство выплатить облигации, которые учитываются в финансовых обязательствах, и
* опцион на конвертацию, который признается в капитале.

Первоначальная классификация компонентов комбинированного финансового инструмента не изменяется, даже если меняются экономические условия, которые меняют возможность использование права на конвертацию.

В целях первоначального признания и оценки комбинированного финансового инструмента Банк:

* определяет справедливую стоимость комбинированного финансового инструмента;
* определяет справедливую стоимость долгового компонента (на основе справедливой стоимости схожих обязательств, не связанных с долевым компонентом) и признает его в финансовых обязательствах;
* классифицирует остаточную сумму после вычета оцененной суммы обязательства от справедливой стоимости комбинированного финансового инструменты как компонент капитала;

Банк классифицирует выпущенные привилегированные акции в соответствии со следующими принципами:

* 1. если на основании договора, привилегированные акции должны погаситься (у эмитента есть договорное обязательство передать финансовые активы (денежные средства) акционерам, т.е. стоимость акции погасится эмитентом), привилегированные акции отражаются в финансовых обязательствах;
  2. если договор не требует погашения привилегированных акций, классификация и последующий учет привилегированных акций зависит от следующего:

1. дисконтированная сумма будущих денежных потоков связанных с выплатой дивидендов отражается в финансовых обязательствах. Поэтому данное финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости, с отнесением амортизации в финансовые расходы;
2. разница между суммой выпуска и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков, связанных с выплатой дивидендов, признается как долевой инструмент и отражается в капитале.

***Проценты, дивиденды, убытки и прибыли***

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, должны признаваться как расходы или доходы на счете прибылей и убытков.

Средства, распределяемые владельцам долевых инструментов, должны признаваться организацией непосредственно в составе капитала.

Затраты по операции с капиталом, должны относиться на уменьшение капитала. Налог на прибыль, относящийся к средствам, распределяемым держателям долевого инструмента, и к затратам по операции с капиталом, должен учитываться согласно Разделу 13 "Налоги", Главы 2.

Классификация финансового инструмента как финансового обязательства или долевого инструмента определяет, будут ли проценты, дивиденды, убытки и прочие доходы, связанные с этим инструментом, признаваться как расходы или доходы в составе прибыли или убытка.

Таким образом, выплаты дивидендов по акциям, полностью признанным как обязательства, классифицируются как расходы, аналогично процентам по облигациям.

Точно так же, доходы и убытки, связанные с погашением или рефинансированием финансовых обязательств, признаются в отчете о прибылях и убытках, в то время как погашение или рефинансирование долевых инструментов представляются в отчетности как изменения в составе капитала.

Изменения справедливой стоимости долевого инструмента не признаются в финансовой отчетности.

Организация обычно несет различные затраты при выпуске или приобретении собственных долевых инструментов. В состав данных затрат могут включаться регистрационные и другие обязательные сборы, вознаграждения юристам, аудиторам и другим профессиональным консультантам, а также расходы на печать и гербовые сборы.

Затраты по операции с капиталом, следует относить на уменьшение капитала в той степени, в которой они являются дополнительными издержками, относящимися непосредственно к операции с капиталом, и которых можно было бы избежать при отсутствии такой сделки.

Затраты по операции с капиталом, которая была прекращена без завершения, признаются как расход.

Затраты по сделке, связанные с выпуском комбинированного инструмента, распределяются на компоненты обязательства и капитала пропорционально распределению поступлений. Затраты по сделке, связанные с осуществлением двух и более операций (например, при проведении выпуска акций одновременно с осуществлением процедур по листингу акций другого выпуска на фондовой бирже), распределяются между данными операциями на разумной основе, которая должна последовательно применяться при осуществлении аналогичных операций.

Доходы и убытки, относящиеся к изменениям балансовой стоимости финансового обязательства, признаются как доход или расход в составе прибыли или убытка, даже если они относятся к инструменту, содержащему право на остаточную долю участия в активах Банка в обмен на денежные средства или другой финансовый актив.

Банк должен представлять доход или убыток, возникающий в результате повторной оценки такого инструмента, отдельно в самом отчете о совокупном доходе тогда, когда такое представление уместно для объяснения результатов деятельности Банка.

### 3.12. Учет доходов и расходов от финансовых активов и финансовых обязательств

***При первоначальном признании*** финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Порядок последующего учета финансовых инструментов на счетах бухгалтерского учета различен для разных категорий финансовых инструментов.

В общем виде порядок учета финансовых активов финансовыми учреждениями представлен ниже в таблице:

| Вид инструмента | Долговые инструменты | | | Производные финансовые инструменты | Долевые инструменты | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория | Амортизи-рованная стоимость | ССПСД | ССОПУ | ССОПУ | ССПСД | ССОПУ |
| Перво-начальное признание | Справедливая стоимость + затраты по сделке | Справедливая стоимость + затраты по сделке | Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются) | Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются) | Справедливая стоимость + затраты по сделке | Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются) |
| Последующая оценка | Амортизирован-ная стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость |
| Доходы/ убытки от изменения справедливой стоимости | - | Резерв от изменения справедливой стоимости (в составе прочего совокупного дохода) | Доходы за вычетом расходов от операций с данным финансовым активом | Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | Резерв от изменения справедливой стоимости (в составе прочего совокупного дохода) | Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Проценты | Выручка (по эффективной ставке) | Выручка (по эффективной ставке) | Выручка (по эффективной ставке) | - | - | - |
| Дивиденды | - | - | - | - | Прочие операционные доходы | Прочие операционные доходы |
| Убытки от обесценения | Убытки от обесценения | Убытки от обесценения | - | - | - | - |

Порядок учета финансовых обязательств финансовыми учреждениями представлен ниже в таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид инструмента | | Финансовые обязательства | | Производные финансовые инструменты | | Договора финансовой гарантии | | Применение опции учета по ССОПУ | |
| Категория | **Амортизированная стоимость** | | **ССОПУ** | | **Учет финансовых гарантий** | | **ССОПУ** | |
| Перво-начальное признание | Справедливая стоимость + затраты по сделке | | Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются) | | Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются) | | Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются) | |
| Последующая оценка | Амортизированная стоимость | | Справедливая стоимость | | Наибольшая величина из: суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 | | Справедливая стоимость | |
| Доходы/ убытки от изменения справедливой стоимости | - | | Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | Резерв по обязательствам кредитного характера (расходы за вычетом доходов) | | Доходы за вычетом расходов от операций с данным финансовым инструментом, за исключением компонента собственного кредитного риска, который признается в ПСД | |
| Проценты | Расходы по эффективной ставке | | Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | Комиссионные доходы | | Расходы по эффективной ставке | |

Финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте, для отражения в финансовой отчетности подлежат пересчету в тенге по рыночному курсу на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете финансового актива/обязательства в тенге, либо в результате погашения задолженности, относятся на доходы/расходы от курсовой разницы.

### 3.13. Учет выбытия финансовых инструментов

Банк отражает *выбытие финансовых активов* только когда:

* истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива;
* он передает финансовый актив, как изложено ниже.

Выбытие финансового актива классифицируется как *передача* при выполнении одного из следующих условий:

1. Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; или
2. Банк сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более получателям по соглашению, которое удовлетворяет трем следующим условиям:

* Банк не имеет обязательства выплатить суммы конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу. Выдача Банком краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы плюс начисленных процентов по рыночной ставке, не нарушает это условия;
* условиями договора по передаче денежных средств Банку запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его конечному получателю в качестве обеспечения обязательства выплатить денежные средства;
* у Банка есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечного получателя, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого периода проведения расчетов от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их окончательному получателю, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечному получателю.

При *передаче* финансового актива Банк оценивает, в какой мере он сохраняет риски и выгоды владения активом. При этом:

* если происходит передача практический всех рисков и выгод от владения активом, Банк признает выбытие финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства любые права или обязательства, полученные при передаче;
* если Банк сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, то он должен продолжать признавать финансовый актив;
* если Банк не передает и не сохраняет практический все риски и выгоды от владения активом, то оценивается степень контроля, имеющегося у Банка, над финансовым активом. В этом случае:
* если Банк не сохраняет контроль, то он должен прекратить признание финансового актива и признать отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые были созданы или сохранены при передаче;
* если Банк сохраняет контроль, то он должен продолжать признание финансового актива в той степени, в которой оно продолжает участвовать в финансовом активе.

Передача рисков и вознаграждений оценивается путем сравнения риска изменения сумм и сроков чистых денежных потоков от переданного актива, которому подвержен Банк до и после его передачи.

Банк сохранил по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, если риск изменения приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств от финансового актива, которому подвергается Банк, существенно не меняется в результате передачи. Например, в связи с тем, что Банк продал финансовый актив по договору с обратной покупкой по фиксированной цене или по цене продажи плюс доход кредитора.

Банк передал по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, если подверженность подобным изменениям не является более существенным по отношению к общим возможным изменениям приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств, связанных с финансовым активом. Например, в связи с тем, что Банк продал финансовый актив на условии только возможности выкупить его обратно по справедливой цене на момент обратной покупки или передал полностью пропорциональную долю потоков денежных средств от большего финансового актива по такому соглашению, как участие в займе, которое отвечает условиям пункта, приведенным выше.

Во многих случаях бывает очевидным, что Банк передал либо сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, и нет необходимости в выполнении каких-либо расчетов.

В других случаях необходимо рассчитать и сравнить воздействие на Банк изменений приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств до и после передачи.

Расчет и сравнение делаются с использованием в качестве ставки дисконтирования соответствующей текущей рыночной процентной ставки. Во внимание принимаются все обоснованно возможные изменения чистых потоков денежных средств, при этом большее значение придается тем результатам, вероятность возникновения которых выше.

Сохранение Банком контроля над переданным активом зависит от возможности принимающей стороны продать актив. Если у принимающей стороны есть практическая возможность продать весь актив несвязанной третьей стороне, и при этом принимающая сторона может использовать такую возможность односторонне, без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую передачу, то Банк не сохранил контроль. Во всех других случаях Банк сохраняет контроль.

***Передачи, удовлетворяющие требованиям для прекращения признания***

Если Банк передает финансовый актив таким образом, что передача удовлетворяет требованиям для прекращения признания в полном объеме, и сохраняет право обслуживать финансовый актив за вознаграждение, то он должен признать актив или обязательство по такому контракту на обслуживание.

Если ожидается, что подлежащее получению вознаграждение не компенсирует Банку осуществление обслуживания в достаточной мере, то должно признаваться обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

Если ожидается, что подлежащее получению вознаграждение будет более чем достаточной компенсацией за обслуживание, должен признаваться актив по обслуживанию в сумме, определенной на основе распределения балансовой стоимости большего финансового актива в соответствии с параграфом ниже.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено в полном объеме, но передача приводит к появлению у Банка нового финансового актива или принятию нового финансового обязательства, или обязательства по обслуживанию, то Банк должен признать новый финансовый актив, финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового актива в полном объеме разница между:

* балансовой стоимостью, и
* суммой полученного возмещения (включая новые полученные активы за вычетом новых принятых обязательств) и накопленного дохода или убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода,

должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если переданный актив является частью большего финансового актива (например, когда Банк передает потоки денежных средств от процентов, являющиеся частью долгового инструмента) и эта переданная часть удовлетворяет требованиям для прекращения признания в полном объеме, то предшествующая балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Для этой цели сохраняемый актив по обслуживанию должен быть учтен как часть, признание которой продолжается. Разница между

* балансовой стоимостью, отнесенной на часть, признание которой прекращено, и
* суммой возмещения, полученного за часть, признание которой прекращено (включая новые полученные активы за вычетом новых принятых обязательств) и накопленного дохода или убытка, отнесенного на эту часть, который был признан в составе прочего совокупного дохода,

должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Накопленный доход или убыток, который был признан в составе прочего совокупного дохода, распределяется между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей.

Если Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость большего финансового актива между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, то должна быть измерена справедливая стоимость той части, признание которой продолжается.

Если не существует котируемой цены или недавних рыночных операций, которые могли бы служить основанием для определения справедливой стоимости части актива, признание которой продолжается, наилучшей расчетной оценкой является разница между справедливой стоимостью большего финансового актива в целом и возмещением, полученным от принимающей стороны за часть актива, признание которой прекращено.

***Передачи, не удовлетворяющие требованиям для прекращения признания***

Если передача не приводит к прекращению признания, потому что Банк сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением переданным активом, то Банк должен продолжать признавать переданный актив в полном объеме и должен признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды Банк должен признавать все доходы от переданного актива и все расходы, понесенные по финансовому обязательству.

***Продолжающееся участие в переданных активах***

Если Банк ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением переданным активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признавать переданный актив в той степени, в какой продолжается его участие в данном активе. Степень продолжающегося участия Банка в переданном активе является степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Если Банк продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем, то Банк также признает связанное обязательство. Актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, сохраняемые Банком. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:

* амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраняемых Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
* равной справедливой стоимости сохраняемых Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости.

Банк должен продолжать признавать любой доход, возникающий от переданного актива, в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем, и должен признавать расходы, понесенные по связанному обязательству.

В целях последующей оценки признанные изменения в справедливой стоимости переданного актива и связанного обязательства учитываются согласованно в соответствии с политикой учета для класса данного актива.

Если Банк продолжает участвовать только в части финансового актива (например, когда Банк сохраняет право обратной покупки части переданного актива или сохраняет остаточную долю в этом активе, которая не приводит к сохранению практически всех рисков и вознаграждений, связанных с владением активом, и при этом Банк сохраняет контроль), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую оно продолжает признавать в соответствии со своим продолжающимся участием, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Для этих целей разница между:

* балансовой стоимостью, отнесенной на часть, которая более не признается, и
* суммой возмещения, полученного за часть, более не признаваемую, и всего накопленного дохода или убытка, отнесенного на нее, который был признан в составе прочего совокупного дохода,

должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Накопленный доход или убыток, который был признан в составе прочего совокупного дохода, распределяется между частью, признание которой продолжается, и частью, более не признаваемой, на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то возможность, предусмотренная настоящей учетной политикой, классифицировать финансовое обязательство как учтенное по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не применима к связанному обязательству.

***Все передачи***

Если продолжается признание переданного актива, то актив и связанное обязательство не должны взаимозачитываться. Аналогично, Банк не должен взаимозачитывать доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, понесенными по связанному обязательству.

Если передающая сторона предоставляет неденежное обеспечение (такое, как долговой или долевой инструмент) принимающей стороне, то учет этого обеспечения передающей и получающей сторонами зависит от того, имеет ли получающая сторона право продать или перезаложить это обеспечение, и от того, выполнила передающая сторона свои обязательства или нет.

Передающая и принимающая стороны должны учитывать такое обеспечение следующим образом:

* если получающая сторона имеет право, согласно договору или общепринятой практике, продать или перезаложить это обеспечение, то передающая сторона должна переклассифицировать такой актив в своем отчете о финансовом положении (например, в качестве актива кредитного характера, отданного в залог долевого инструмента или дебиторской задолженности по обратной покупке) отдельно от других активов. Передающая сторона должна продолжать учитывать это обеспечение как свой актив, а принимающая сторона не должна учитывать это обеспечение как актив;
* если принимающая сторона продает обеспечение, переданное ей в залог, то она должна признавать поступления от продажи и обязательство, оцененное по справедливой стоимости, вернуть это обеспечение. Передающая сторона должна продолжать учитывать это обеспечение как свой актив, а принимающая сторона не должна учитывать это обеспечение как актив;
* если передающая сторона не выполняет условия договора и не имеет права получить обратно такое обеспечение, то она должна прекратить признание этого обеспечения, а принимающая сторона должна признать это обеспечение в качестве своего актива, первоначально оцененного по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то прекратить признание своего обязательства по возврату этого обеспечения.

На блок-схеме ниже схематично представлены критерии прекращения признания:

Проведите консолидацию всех дочерних компаний (включая структуры специального назначения)

Определите, следует ли применять блок-схему к части или ко всему активу (или группе аналогичных активов)?

**Этап 1**

**Этап 2**

Прекратить признание актива

**Да**

**Нет**

**Этап 3**

Актив продолжает признаваться

**Нет**

**Да**

**Этап 4**

**Да**

Актив продолжает признаваться в той степени, в которой продолжается участие в нем

Прекратить признание актива

Актив продолжает признаваться

Прекратить признание актива

**Нет**

**Да**

**Да**

**Да**

**Этап 5**

***Прекращение признания финансового обязательства***

Банк исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из отчета о финансовом положении, только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Обмен между существующими заемщиком и кредитором долговыми инструментами с существенно различающимися условиями должен учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Аналогично, существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать, как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Банк признает изменение условий существенным, если в соответствии с новыми условиями дисконтированная по методу эффективной ставки процента текущая стоимость денежных потоков, с учетом уплаченных и за вычетом полученных комиссионных, на 10% и более отличается от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальным условиям финансового обязательства. Текущая стоимость определяется с применением первоначальной эффективной ставки процента.

Аналогично отражается обмен между сторонами долговых инструментов с существенно различными условиями.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть своего финансового обязательства, он должен распределить предыдущую балансовую стоимость финансового обязательства между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей на дату выкупа.

Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и выплаченным возмещением за часть, признание которой прекращено, включая переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если обмен финансовыми обязательствами или изменение условий учитывается Банком как погашение финансового обязательства, то разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне обязательства (или его части), и переданным возмещением, включая все переданные неденежные активы или принятые обязательства, отражается в прибылях и убытках в составе прочих доходов, либо прочих расходов.

### 3.14. Прочие операции

**3.14.1 Доверительное управление**

Банк выступает в роли доверенного лица и может владеть активами других институтов.

Эти активы и доход, возникающий от них, не включаются в финансовую отчетность Банка, так как не являются его активами.

Если Банк вовлекается в существенные доверительные операции, необходимо раскрытие данного факта и указание на объемы данной деятельности в финансовой отчетности.

Банк раскрывает в финансовой отчетности комиссионный доход от деятельности по доверительному управлению. А также Банк раскрывает основную деятельность, и соответственно деятельность по доверительному управлению раскрывается только в случае ее существенности.

**3.14.2 Секьюритизация**

Секьюритизация – это метод привлечения финансовых ресурсов, используемый учреждениями, выдающими ипотечные займы, через продажу блока или группы займов специально созданной целевой компании.

Специальная финансовая компания финансирует покупку путем выпуска облигации или других рыночных долговых инструментов внешним инвесторам, которые гарантированы активами целевой компании. Также, другие группы займов, таких как дебиторская задолженность по кредитным карточкам, лизинг, займы в рассрочку и торговая дебиторская задолженность, секьюритизируются аналогично ипотечным займам.

Банк может осуществить два вида секьюритизации:

* При действительной секьюритизации Банк продает секьюритизированные активы специальной финансовой компании. Специальная финансовая компания приобретает права требования по выделенным активам и осуществляет выпуск облигаций, обеспеченных данными активами.
* При синтетической секьюритизации Банк передает риск, связанный с секьюритизированным активом, но не сам актив.

Банк:

* При сохранении рисков и выгод, связанных с секьюритизированным активом, продолжает признание актива;
* При передаче рисков и выгод, связанных с секьюритизированным активом, прекращает признание актива.

Прекращение признания актива анализируется в соответствии с разделом 3.13 данной главы Учетной политики. *(Пункт 3.14.2 внесен решением совета директоров от 26.11.2018 г. (протокол № 14))*

### 

### 3.15. Раскрытие информации

Финансовая отчетность Банка должна содержать информацию отдельно обо всех существенных категориях финансовых инструментов, а также видах доходов и расходов, относящихся к финансовым инструментам, и операциях с ними.

Для каждой категории финансовых инструментов Банк раскрывает:

* учетную политику, в том числе применяемые критерии признания и базу измерения;
* следующие доходы и расходы, связанные с финансовыми инструментами:

1. чистые прибыли или чистые убытки от:

* финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом отдельно раскрываются чистые прибыли или чистые убытки по финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании, и по финансовым активам или финансовым обязательствам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости. В отношении финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Банк отдельно раскрывает сумму прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода, и сумму, признанную в составе прибыли или убытка;
* финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
* финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
* инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению Банка классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 9, при этом отдельно раскрываются сумма прибыли или убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода, и сумма, реклассифицированная при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за период.

1. общую сумму процентных доходов и общую сумму процентных расходов (рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или финансовым обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2. доходы и расходы в форме комиссии (отличные от сумм, включенных в определение эффективной процентной ставки) по:

* финансовым активам или финансовым обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* доверительным и другим фидуциарным операциям, вследствие которых активы удерживаются или инвестируются от имени физических лиц, доверительных фондов, пенсионных фондов и других институтов;

Для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств Банк приводит информацию о справедливой стоимости для сопоставления этих сумм с соответствующей балансовой стоимостью.

***Справедливая стоимость.*** Представление информации о справедливой стоимости включает описание метода определения справедливой стоимости и, в случае применения оценочного метода, существенных допущений, лежащих в основе этого расчета. Если было изменение в методе оценке, то Банк раскрывает данное изменение и причины изменения в финансовой отчетности.

Уровни и методы определения справедливой стоимости определяются в соответствии с требованиями Раздела 5 "Оценка справедливой стоимости", Главы 3. *(Подпункт " Справедливая стоимость." пункта 3.15. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

***Подверженность рискам.*** Для каждой категории финансовых инструментов Банк раскрывает информацию о своей подверженности:

* кредитному риску;
* риску ликвидности;
* рыночному риску;

в следующем объеме для каждого вида риска:

* подверженность рискам и причины их возникновения;
* методы, используемые для оценки рисков, и политику управления рисками;
* данные, которые наилучшим образом представляют подверженность рискам на дату баланса;
* значительную концентрацию рисков;
* и любые изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Подверженность рискам, связанным с финансовыми инструментами может быть указана в следующем виде:

**Риски, связанные с финансовыми инструментами**

**Кредитный риск**

**Качественная оценка**

**Количественная оценка:**

* Качество кредита
* Обеспечение
* Оценка возврата

**Риск ликвидности**

**Качественная оценка**

**Количественная оценка:**

* Анализ финансовых обязательств по срокам погашения

**Рыночный риск**

**Качественная оценка**

**Количественная оценка:**

* Анализ чувствительности для каждого вида рыночного риска

Процентный риск

Валютный риск

Риск изменения

цен акций

Риск досрочного

погашения

Представление информации о ***кредитном риске*** включает также (для каждого класса финансовых инструментов):

1. Применяемая Банком практика управления кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков. Для достижения указанной цели Банк раскрывает следующую информацию:

* каким образом Банк определяет, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания;
* используемые Банком определения дефолта, включая причины выбора таких определений;
* каким образом группировались инструменты, если ожидаемые кредитные убытки оценивались на групповой основе;
* каким образом Банк определил, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;
* используемая Банком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств; и
* каким образом были применены требования относительно модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам

1. Банк объясняет исходные данные, допущения и модели оценки, используемые им для раскрытий по обесценению финансовых активов:

* основу исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:

1. оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;
2. определения того, увеличился ли кредитный риск по финансовым инструментам значительно после их первоначального признания; и
3. определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.

* каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая использование макроэкономических данных; и
* изменения в моделях оценки или значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений.

1. В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, Банк раскрывает по классам финансовых инструментов сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода в табличной форме, отдельно показывая изменения в течение периода по следующим позициям:

* оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
* оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;
* финансовые активы, которые были приобретены или созданы с кредитным обесценением. Помимо сверки Банк раскрывает общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, первоначально признанным в течение отчетного периода.

1. Примерами изменений валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, которые способствовали изменениям оценочного резерва под убытки, могут быть:

* изменения вследствие выпуска или приобретения финансовых инструментов в течение отчетного периода;
* модификации предусмотренных договором денежных потоков, по финансовым активам, которые не приводят к прекращению признания этих финансовых активов;
* изменения вследствие прекращения признания финансовых инструментов, (включая списание финансовых инструментов) в течение отчетного периода;
* изменения, обусловленные тем, определяется ли оценочный резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

1. В целях объяснения характера и влияния модификаций, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, которые не привели к прекращению признания, а также влияние таких модификаций на оценку ожидаемых кредитных убытков, Банк раскрывает следующую информацию:

* амортизированная стоимость до модификации и чистая прибыль или убыток от модификации, признанные по финансовым активам, по которым предусмотренные договором денежные потоки были модифицированы в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок; и
* валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода для финансовых активов, которые были модифицированы с момента первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

1. В целях объяснения влияния обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества на суммы, обусловленные ожидаемыми кредитными убытками, Банк раскрывает следующую информацию по классам финансовых инструментов:

* сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску на конец отчетного периода, без учета удерживаемого обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества;
* описание обеспечения, удерживаемого в качестве залога, и прочих механизмов повышения кредитного качества, включая следующее:

1. описание характера и качества удерживаемого обеспечения;
2. объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов повышения кредитного качества в результате ухудшения характеристик или изменений политики, применяемой Банком в отношении обеспечения, в течение отчетного периода; и
3. информация о финансовых инструментах, по которым Банк не признает оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

* количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, и прочих механизмах повышения кредитного качества (например, количественные данные о том, на сколько обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества снижают кредитный риск) для кредитно-обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату.

Банк раскрывает непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

1. В целях объяснения оценки подверженности Банка кредитному риску, Банк раскрывает в разрезе уровней рейтинга кредитного риска валовую балансовую стоимость финансовых активов и подверженность кредитному риску по договорным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Данная информация предоставляется отдельно для финансовых инструментов:

* оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
* оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и которые представлены следующими позициями:

1. финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;
2. кредитно-обесцененные финансовые активы по состоянию на отчетную дату (но которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением); и
3. торговая дебиторская задолженность, активы по договору или дебиторская задолженность по аренде.

* финансовые активы, являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Помимо сверки Банк раскрывает общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, первоначально признанным в течение отчетного периода.

Представление информации о ***риске ликвидности*** включает:

* анализ непроизводных финансовых обязательств (включая выпущенные финансовые гарантии), принадлежащих Банку, по срокам погашения, исходя из контрактной даты погашения на недисконтированной основе;
* анализ производных финансовых обязательств по срокам погашения. Анализ включает контрактные даты погашения для тех производных инструментов, для которых сроки погашения необходимы для понимания регулярности денежных потоков; и
* описание, как Банк управляет риском ликвидности.

Банк также раскрывает, как были определены данные для количественного анализа подверженности риску ликвидности. Если отток денежных средств (или других финансовых активов), включенных в анализ, может:

* происходить намного раньше, чем указано в предоставленной информации; или
* существенно отличаться по сумме, чем в предоставленной информации,

Банк раскрывает данный факт и предоставляет дополнительную количественную информацию для оценки риска, если она уже не включена в анализе по срокам погашения.

Например, подходящими могут являться следующие временные интервалы:

* в течение одного месяца;
* позже, чем один месяц, но не позднее, чем три месяца;
* позже, чем три месяца, но не позднее, чем шесть месяцев;
* позже, чем шесть месяцев, но не позже, чем один год;
* позже, чем один год, но не позже, чем пять лет; и
* более пяти лет.

***Анализ чувствительности.*** Анализ чувствительности необходим для каждого вида рыночного риска, которому подвержен Банк.

Представление информации о ***рыночном риске*** включает:

* методы и допущения, используемые при анализе чувствительности;
* результаты анализа чувствительности к каждому виду рыночного риска, которому подвержен Банк, и отражение на прибыль или убыток либо прочий совокупный доход разумных возможных изменений в соответствующей переменной составляющей риска (преобладающих рыночных ставках процента, валютных курсах, курсах акций или цен на биржевые товары).

Если Банк готовит анализ чувствительности, такой как стоимость, подверженная риску, который отражает взаимозависимость переменных факторов риска (например, процентная ставка и валютный курс) и использует его для управления финансовыми рисками, то Банк использует этот анализ чувствительности.

Банк также раскрывает:

* метод, использовавшийся при подготовке анализа чувствительности, и основные параметры, и допущения, поясняющие представленную информацию; и
* цель используемого метода и ограничения, которые могут возникнуть из информации, не полностью отражающей справедливую стоимость используемых активов и обязательств.

***Передача и прекращение признания.*** В случае если Банк передал финансовый актив, но признание данного актива (или его части) не прекращено, то Банк раскрывает следующую информацию в отношении актива, признание которого не было прекращено:

Банк должен представлять информацию, раскрываемую в соответствии с требованиями следующих пунктов отдельным примечанием в своей финансовой отчетности. Банк должен раскрывать требуемую информацию в отношении всех переданных финансовых активов, признание которых не было прекращено, и в отношении продолжающегося участия в переданном активе, существующего на отчетную дату, независимо от того, когда проводилась соответствующая операция по передаче данного актива. В целях применения требований указанных пунктов к раскрытию информации, Банк передает, полностью или частично, финансовый актив (переданный финансовый актив) только в том случае, если он:

* передает договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; или
* сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или нескольким получателям по соглашению.

Банк должен раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности:

* понять отношение между переданными финансовыми активами, признание которых не было прекращено полностью, и соответствующими обязательствами; а также
* оценить характер продолжающегося участия Банка в финансовых активах, признание которых было прекращено, и размер связанных с ним рисков.

В соответствии с целями применения требований следующих пунктов к раскрытию информации Банк продолжает свое участие в переданном финансовом активе в том случае, если в рамках передачи данного актива Банк сохраняет за собой любое из договорных прав или обязательств, связанных с переданным финансовым активом, или получает какие-либо новые договорные права или обязательства, относящиеся к переданному финансовому активу. К раскрытию информации следующие инструменты не представляют собой продолжающегося участия:

* обычные заявления и гарантии в отношении мошеннической передачи и понятия обоснованности, честных намерений и добросовестного ведения операций, которые могут привести к признанию операции по передаче актива недействительной в результате судебного разбирательства;
* форвардные договоры, опционные и другие договоры на выкуп переданного финансового актива, договорная цена (или цена исполнения) которого является справедливой стоимостью переданного финансового актива; или
* соглашение, по условиям которого Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или нескольким предприятиям, и выполняются следующие условия:
* Банк не имеет обязательства выплатить суммы конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу. Выдача Банком краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы плюс начисленных процентов по рыночной ставке, не нарушает это условия;
* условиями договора по передаче денежных средств Банк запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его конечному получателю в качестве обеспечения обязательства выплатить денежные средства;
* у Банка есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечного получателя, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого периода проведения расчетов от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их окончательному получателю, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечному получателю.

***Переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено полностью***

Банк мог передать финансовые активы таким образом, что переданные финансовые активы, частично или полностью, не удовлетворяют критериям прекращения признания. На каждую отчетную дату Банк должен раскрывать следующую информацию по каждому виду переданных финансовых активов, признание которых не было прекращено полностью:

* характер переданных активов.
* характер рисков и преимуществ, связанных с правом собственности, которые получает Банк.
* описание характера отношения между переданными активами и соответствующими обязательствами, включая ограничения на использование Банком переданных активов, которые возникают в результате их передачи.
* в том случае, когда контрагент (контрагенты) по связанным с переданными активами обязательствам имеет возможность прибегнуть только к переданным активам: таблица, в которой указывается справедливая стоимость переданных активов, справедливая стоимость связанных с ними обязательств и нетто-позиция (разница между справедливой стоимостью переданных активов и связанных с ними обязательств).
* в том случае, когда Банк продолжает признавать все переданные активы: балансовая стоимость переданных активов и связанных с ними обязательств.
* в том случае, когда Банк продолжает признавать активы, исходя из своего продолжающегося участия в них (см. пункты 20(c)(ii) и 30 МСБУ 39): общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи, балансовая стоимость активов, которые Банк продолжает признавать, и балансовая стоимость связанных с ними обязательств.

***Переданные финансовые активы, признание которых прекращается полностью***

В случае, когда Банк прекращает признание переданных финансовых активов полностью, но имеет продолжающееся участие в них, на каждую отчетную дату и по каждому типу продолжающегося участия нужно раскрывать, по крайней мере, следующую информацию:

* балансовая стоимость активов и обязательств, признанная в отчете о финансовом положении Банка и отражающая продолжающееся участие Банка в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также статьи отчетности, в которых признана балансовая стоимость данных активов и обязательств.
* справедливая стоимость активов и обязательств, отражающая продолжающееся участие Банка в финансовых активах, признание которых было прекращено.
* сумма, которая лучше всего отражает максимальную степень подверженности Банка убыткам от продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено, и информация о том, как определяется максимальная степень подверженности Банка убыткам.
* недисконтированное выбытие денежных средств, которые потребовались бы, или могли бы потребоваться, для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено (например, цена-страйк в опционном соглашении), или другие суммы, подлежащие выплате получателю в отношении переданных активов. Если выбытие денежных средств является переменным, тогда сумма должна быть раскрыта, исходя из условий, существующих на каждую отчетную дату.
* анализ сроков недисконтированного выбытия денежных средств, которые потребовались бы, или могли бы потребоваться, для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или другие суммы, подлежащие выплате получателю в отношении переданных активов, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия Банка в данных активах.
* информация качественного характера, объясняющая и подтверждающая раскрытие информации количественного характера в соответствии с пунктами (1) - (5).

Банк может агрегировать информацию, которая должна быть раскрыта в отношении конкретного актива, если Банк имеет несколько типов продолжающегося участия в данном финансовом активе, признание которого было прекращено, и представить ее под одним типом продолжающегося участия.

Кроме того, Банк должен раскрыть следующую информацию по каждому типу продолжающегося участия:

* прибыль или убыток, признанный на дату передачи активов.
* признанные в отчетном периоде и в совокупности доходы и расходы по продолжающемуся участию Банка в финансовых активах, признание которых было прекращено (например, справедливая стоимость изменений производных инструментов).
* если общая сумма поступлений от операций по передаче активов (которые удовлетворяют критериям прекращения признания) в отчетном периоде распределяется неравномерно в течение отчетного периода (например, если значительная часть общего объема операций по передаче активов приходится на заключительные даты отчетного периода):
* когда имела место самая крупная операция по передаче активов в отчетном периоде (например, последние пять дней до окончания отчетного периода),
* сумма (например, соответствующая прибыль или убыток), признанная в отношении операции по передаче активов в указанной части отчетного периода, и
* общая сумма поступлений от операций по передаче активов в указанной части отчетного периода.

Банк предоставляет эту информацию в отношении каждого периода, по которому представляется отчет о совокупном доходе.

***Реклассификация***

По каждой реклассификации в текущем или предыдущем отчетном периодах Банк раскрывает следующее:

* Дата реклассификации;
* Детальное пояснение изменения в бизнес-модели и качественное описание его влияния на финансовую отчетность Банка; и
* Сумма, реклассифицированная в каждую категорию и из каждой категории.

По каждому отчетному периоду после реклассификации из ССОПУ в амортизированную стоимость или ССПСД, до списания, Банк раскрывает:

* Эффективную процентную ставку, определенную на дату реклассификации; и
* Признанный процентный доход.

Если с момента последней годовой отчетной даты Банк реклассифицировал финансовый актив (i) из ССПСД в амортизированную стоимость или (ii) из ССОПУ в амортизированную стоимость или ССПСД, то он раскрывает:

* Справедливую стоимость финансового актива в конце периода; и
* Увеличение или снижение справедливой стоимости, которое было бы признано в прибыли или убытке, или ПСД в течение отчетного периода, если финансовые активы не были бы реклассифицированы.

**Дополнительная информация**

Банк должен раскрыть любую дополнительную информацию, которую он посчитает необходимой для выполнения целей раскрытия информации.

*Залог.* В примечаниях к отчетности Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости финансовых активов, предоставляемых в качестве залога, и любых значительных условиях в отношении заложенных активов. Также раскрывается информация о прочих активах, являющихся залогом под обеспечение займов, в разделах, посвященных соответствующей группе активов (основные средства, нематериальные активы и т.д.).

Если Банк удерживает залоговое обеспечение (финансовые или нефинансовые активы), и ему разрешается продавать или перезакладывать залоговое обеспечение без нарушения обязательств по договору, он раскрывает следующую информацию в финансовой отчетности:

* справедливую стоимость удерживаемого залогового обеспечения;
* справедливую стоимость любого такого залогового обеспечения, проданного или перезаложенного, и есть ли у Банка обязательство его вернуть; и
* условия, связанные с использованием залогового обеспечения.

*Сложные финансовые инструменты с многочисленными встроенными инструментами.*Если Банк выпустил инструмент, содержащий элемент обязательства и долевого инструмента и инструмент содержит многочисленные встроенные производные инструменты, стоимость которых взаимозависима (например, отзывной конвертируемый долговой инструмент), он должен раскрывать наличие этих особенностей.

*Неисполнение и нарушение обязательств.* В отношении подлежащих оплате займов (которые принадлежат Банк), признаваемых на отчетную дату, Банк раскрывает следующую информацию:

* информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате займов;
* балансовую стоимость подлежащих оплате займов, но не погашенных на отчетную дату, и
* если неисполнение обязательств было устранено, или условия займов, подлежащих погашению, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

Если в течение отчетного периода были нарушения других кредитных соглашений, Банк раскрывает ту же самую информацию, если указанные нарушения позволили кредитору требовать ускоренного погашения займа (если эти нарушения не были устранены, или условия займа пересмотрены на отчетную дату или ранее этой даты).

## Раздел 4. Запасы (МСБУ 2)

### 4.1. Общие положения

Запасы Банка — это активы в форме материалов, предназначенных для использования и обеспечения деятельности Банка.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. Затраты включают в себя расходы, понесенные при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая стоимость реализации – это цена реализации в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и затрат на реализацию.

В отношении всех запасов сходного характера и назначения применяется одна и та же формула расчета стоимости. Все запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости.

Отдельные запасы, не отвечающие определению "основные средства" по срокам использования, включаются в Перечень материальных активов Банка для учета за балансом.

Имущество, ранее являвшееся обеспечением (залогом) банковского займа, выданного Банком, и перешедшее в собственность Банка в результате проведенной внесудебной, судебной реализации в соответствии с законодательством Республики Казахстан в счет погашения задолженности, учитывается как запасы.

Учет и списание горюче-смазочных материалов производится в соответствии с внутренними документами Банка.

Отпуск запасов со склада производится на основании требования на отпуск запасы и/или разнарядки в следующих случаях:

- в эксплуатацию для удовлетворения текущих потребностей;

- в подотчет для последующей передачи в эксплуатацию (после установки, доставки работником до места назначения);

- при отпуске запасов филиалам Банка в централизованном порядке.

Приказом по Банку определяются материально-ответственные лица, которым предоставляется право давать разрешения на отпуск материалов со склада.

### 4.2. Определения

**Запасы** – это активы в форме материалов, предназначенных для использования и обеспечения деятельности Банка.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

**Чистая цена реализации** – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

В отношении всех запасов сходного характера и назначения применяется одна и та же формула расчета стоимости. Все запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости. Средневзвешенная стоимость израсходованных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц на начало отчетного периода и приобретенных или произведенных в течение данного периода.

### 4.3. Классификация

Запасы классифицируются как прочие активы.

### 4.4. Учетные принципы

Запасы отражаются в учете в качестве актива только при наличии критериев признания (при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем, при возможности оценки фактических затрат на приобретение или производство актива). Банк оценивает запасы по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и возможной чистой цене реализации.

Фактическая себестоимость запасов включает все фактические затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные с целью приведения запасов к настоящему состоянию и местонахождению.

Затраты на приобретение запасов включают цену покупки, импортные пошлины, акцизы и прочие невозмещаемые налоги, транспортные, транспортно-экспедиторские и другие расходы, непосредственно относимые на приобретение готовой продукции, материалов и услуг. Полученные торговые скидки, возвраты и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение.

В случае если фактическая себестоимость какого-либо вида запасов превышает возможную чистую цену реализации, то на конец отчетного периода создается резерв на списание соответствующего вида запасов до чистой цены реализации.

Если Банк понес затраты на приобретение запасов, но данные запасы не могут быть использованы или реализованы (к примеру, запасы, потерявшие потребительские свойства, запасы, выбывшие в результате хищений и растрат, по которым не установлены виновные лица), то понесенные затраты должны быть отражены в отчетности по статье расходов в зависимости от целевого предназначения этих запасов.

**Учет поступления запасов**

**Особенности учета запасов, приобретенных на возмездной основе**

При приобретении запасов на возмездной основе, к фактическим затратам на приобретение запасов относятся:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (за минусом скидок);
* суммы, уплачиваемые компаниям за информационные и консультационные услуги, если напрямую связанны с приобретением материально-производственных запасов;
* таможенные пошлины;
* невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
* вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
* затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования;
* затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
* иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

При приобретении запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, их оценка производится в тенге путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу, действующему на дату перехода всех выгод и рисков по данным запасам.

В дальнейшем фактические затраты на приобретение таких запасов не корректируются на курсовые разницы, возникающие с момента первичного принятия запасов к учету до момента погашения соответствующих обязательств.

**Особенности учета запасов, оплаченных неденежными средствами**

При внесении запасов в качестве вклада в уставный капитал, фактическая себестоимость определяется исходя из их справедливой стоимости.

При получении запасов по договору дарения или безвозмездно, остающихся от выбытия основных средств и другого имущества (если попадают под определение запасов), а также выявленных в результате инвентаризации, стоимость определяется как наименьшая из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации на дату принятия к бухгалтерскому учету.

**Особенности учета запасов, находящихся в пути**

Под запасами в пути понимаются запасы, которые еще не поступили в Банк, но выгоды и риски, связанные с которыми, уже перешли к Банку в соответствии с условиями договора. Запасы в пути должны учитываться в составе счета "Запасы в пути".

**Учет внутреннего перемещения запасов**

Под внутренним перемещением запасов понимается их перемещение внутри одного юридического лица. Например: передача внутри какого-либо подразделения от одного материально ответственного лица другому; передача от одного подразделения другому; смена категории запасов.

Отражение операций перемещения запасов (сырье и материалы, товары для перепродажи) внутри одного юридического лица отражается записями по счетам аналитического учета запасов.

**Учет запасов, полученных в результате замены или выбытия основных средств**

Запасы, поступившие в результате замены компонентов или выбытия объекта основных средств, признаются по себестоимости. Себестоимость запасов рассчитывается из балансовой стоимости замененного компонента или выбывшего основного средства пропорционально рыночным стоимостям полученных запасов. Если балансовая стоимость замененного компонента или выбывшего объекта основных средств равна нулю, себестоимость полученных запасов также равняется нулю.

**Учет выбытия запасов**

В Банке выделяют следующие виды выбытия запасов (сырье и материалы, прочие товары):

* списание запасов в пользование как прочие расходы;
* прочее выбытие запасов как результат:
* истечения сроков хранения, морального устаревания, иных случаев утраты потребительских свойств;
* выявления недостач при инвентаризации;
* хищения;
* взносы в уставный капитал;
* порчи имущества при авариях, пожарах, стихийных бедствиях.

**Методика оценки выбытия запасов**

При списании и реализации на сторону оценка выбывших запасов и конечного сальдо производится по методу средневзвешенной стоимости. Сумма любых списаний до чистой стоимости реализации и все потери запасов признаются как расход в течение того отчетного периода, в который произошло списание.

### 4.5. Раскрытие информации

В финансовой отчетности Банк раскрывает следующую информацию:

* учетную политику, принятую для оценки запасов, в том числе использованный метод расчета их себестоимости;
* общую балансовую стоимость запасов и балансовую стоимость запасов в классификации Банка;
* балансовую стоимость запасов, учтенных по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу;
* сумму запасов, признанную в качестве расходов в течение отчетного периода.

## Раздел 5. Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)

Банк применяет данный раздел Учетной политики для подготовки отчета о движении денежных средств в соответствии с требованиями МСФО и представляет его в качестве составной части своей финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность.

### 5.1. Общие положения

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

### 5.2. Определения

**Денежные средства** – денежные средства включают наличные в кассе, на текущих счетах и депозиты до востребования.

**Движение денежных средств** – это поступления и платежи денежных средств и их эквивалентов.

**Инвестиционная деятельность** – это приобретение и продажа финансовых инструментов, а также основных средств, нематериальных активов, инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия и инвестиционного имущества.

**Операционная деятельность** – это основная, приносящая доход деятельность Банка и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности.

**Финансовая деятельность** – это деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе капитала и заемных средств Банка.

**Эквивалент денежных средств** – это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

### 5.3. Учетные принципы

Деньги и их эквиваленты включают:

* наличность в кассе в национальной валюте: используется для отражения информации о наличии и движении денежных средств в кассе Банка в тенге;
* наличность в кассе в иностранной валюте: используется для отражения информации о наличии и движении денежных средств в кассе Банка в иностранной валюте;
* денежные средства на корреспондентских счетах в тенге: используются для отражения информации о наличии и движении денежных средств в тенге на корреспондентских счетах Банка, для отражения овердрафта в тенге;
* денежные средства на валютных счетах: используются для отражения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах Банка, так же для отражения овердрафта в валюте;
* денежные средства на депозитных счетах в тенге: используются для отражения информации о наличии и движении средств в тенге на депозитных счетах со сроком ограничения до трех месяцев;
* денежные средства на депозитных счетах в иностранной валюте: используются для отражения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте на депозитных счетах на срок до трех месяцев;
* договоры обратного репо;
* прочие.

**Учет денежных средств**

Под денежными средствами понимаются денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах в НБРК и в других банках (денежные средства, которые возможно использовать в обороте без ограничений по сроку).

**Учет денежных эквивалентов**

В составе прочих денежных средств и их эквивалентов е учитываются краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, а также средства, размещенные на депозитных счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Для их учета используются:

* депозитные счета в тенге (не более трех месяцев), а также средства, размещенные на депозитных счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости;
* депозитные счета в валюте (не более трех месяцев) а также средства, размещенные на депозитных счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости;

Банк рассматривает депозиты и прочие счета в банках, ограниченные для использования в силу договорных или других юридических условий (например, счет является залоговым, либо на счет наложен арест налоговыми или другими государственными органами, либо депозиты имеют целевое использование) на предмет соответствия определению денежных средств и их эквивалентов. Если данные депозиты и прочие счета в банках не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов, они отражаются в отчетности как прочие финансовые активы или прочие активы в зависимости целевого назначения.

Суммы денежных средств и их эквивалентов, ограниченные для использования в течение срока менее двенадцати месяцев после даты отчета о финансовом положении, отражаются в составе краткосрочных активов.

Депозиты, с первоначальным сроком погашения свыше трёх месяцев, которые Банк может отозвать в любое время с сохранением права получения практически всей суммы ранее начисленных процентов, также признаются как денежные эквиваленты, поскольку такие депозиты легко конвертируются в определенные суммы денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

Операции в иностранной валюте подлежат отражению в учете по рыночному курсу на дату совершения операции.

Остатки по счетам в иностранной валюте подлежат переоценке по рыночному курсу на дату составления отчетности.

Курсовая разница, возникающая при переоценке остатков денежных средств по счетам в иностранной валюте на дату составления отчетности, должна признаваться в качестве дохода или расхода в периоде ее возникновения в отчете о совокупном доходе. Данная курсовая разница подлежит отражению на счетах отрицательной/положительной курсовой разницы.

### 5.4. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представляет потоки (притоки и оттоки) денежных средств и их эквивалентов за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Банк представляет сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.

Прямой метод обеспечивает информацию, полезную для оценки будущих потоков денежных средств, которая недоступна в случае использования косвенного метода. При использовании прямого метода информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат формируется из учетных записей Банка.

**Операционная деятельность** - основная приносящая доход деятельность Банка и прочая деятельность, отличная от инвестиционной деятельности и финансовой деятельности.

Примерами притока денежных средств от операционной деятельности являются проценты и комиссии полученные, доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами, с финансовыми производными инструментами, по операциям с иностранной валютой, а также прочие полученные операционные доходы.

Видами оттока денежных средств от операционной деятельности являются проценты и комиссии уплаченные, а также уплаченные административные и прочие операционные расходы, выплаты работникам Банка, уплата налогов, штрафов, пени и прочих обязательных платежей.

Все прочие существенные притоки и оттоки денежных средств, отличные от инвестиционной и финансовой деятельности, также классифицируются как операционная деятельность, если только они не могут быть напрямую отнесены к инвестиционным или финансовым операциям.

**Инвестиционная деятельность** - это приобретение и продажа финансовых инструментов, а также основных средств, нематериальных активов, инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия и инвестиционного имущества.

Отдельное раскрытие движения денежных средств, возникающего в результате инвестиционной деятельности, имеет важное значение, потому что эти потоки денежных средств представляют степень направленности произведенных выплат на ресурсы, предназначенные для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств. Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

* денежные платежи за приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* денежные поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* денежные приобретения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
* денежные поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
* денежные платежи/поступления за приобретение и реализацию основных средств и нематериальных активов;
* дивиденды полученные;
* денежные платежи за приобретение дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств;

**Финансовая деятельность** - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе капитала и займов Банка.

Отдельное раскрытие потоков денежных средств, возникающих от финансовой деятельности, имеет важное значение ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств от компаний и финансовых институтов, предоставляющих капитал для Банка. Примерами потоков денежных средств, возникающих в результате финансовой деятельности, являются:

* денежные получения заемных средств;
* денежные погашения заемных средств;
* денежные получения долгосрочных заемных средств от банков;
* денежные погашения долгосрочных заемных средств от банков;
* получение субординированного долга;
* погашения субординированного долга;
* денежные эмиссии обыкновенных акций;
* денежные эмиссии привилегированных акций;
* прочие денежные взносы акционеров, помимо эмиссии акций;
* денежные приобретения собственных акций;
* денежные поступления от реализация собственных акций;
* дивиденды уплаченные;
* прочие выплаты акционерам, помимо дивидендов.

Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте отчетности Банка с использованием обменного курса на дату возникновения данного движения денежных средств. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете о движении денежных средств для того, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от потоков денежных средств, возникающих в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разницы, если они есть, в случае, когда потоки денежных средств показываются в отчетности по обменным курсам на конец периода.

**Неденежные операции**

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчета о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущее движение денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов Банка. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

* Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, без движения денежных средств;
* Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи без движения денежных средств;
* Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения без движения денежных средств;
* Приобретение основных средств и нематериальных активов без движения денежных средств;
* Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов без движения денежных средств;
* Конвертация долговых обязательств в акции;
* Неденежные дивиденды полученные;
* Признание дебиторской и кредиторской задолженности по финансовому лизингу.

### 5.5. Раскрытие информации

Банк должен раскрывать в своей отчетности состав денежных средств и их эквивалентов и представлять сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

В примечаниях к отчетности необходимо также раскрывать следующую информацию по операциям приобретения или продажи дочерних организаций, ассоциированных компаний и совместных предприятий Банка:

* общую стоимость сделки;
* часть суммы сделки, оплаченную денежными средствами и денежными эквивалентами;
* сумму денежных средств и денежных эквивалентов, находящуюся в распоряжении приобретенной или проданной Банком;
* стоимость активов (кроме денежных средств и эквивалентов) и обязательств приобретенной или проданной Банком, в разрезе каждой крупной категории.

По прекращенной деятельности необходимо раскрыть суммы чистых потоков денежных средств от:

* операционной деятельности;
* инвестиционной деятельности;
* финансовой деятельности.

Банк раскрывает, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у нее, но недоступных для использования.

Рекомендуется также раскрывать в примечаниях к отчетности следующую дополнительную информацию:

* суммы неиспользованных заемных средств, доступных для будущей операционной деятельности;
* агрегированные значения денежных потоков от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, связанные с совместно контролируемыми компаниями;
* суммы денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности по каждому из отчетных сегментов.

## Раздел 6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)

### 6-1.1. Общие положения

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать внеоборотные и оборотные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как "долгосрочное активы, предназначенные для продажи", в случае, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Классификация активов подлежит изменению при наличии всех перечисленных ниже условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии в соответствии с условиями, обычными для продажи таких активов; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее активной реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по разумной цене по сравнению с их справедливой стоимостью; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д)  необходимые действия по завершению плана продажи указывают на то, что маловероятно внесение существенных изменений в план продажи или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, отражаются в отчете о финансовом положении отдельно. Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия и передаваемые при выбытии, подлежат переводу в категорию "предназначенные для продажи" и отражаются в отчете о финансовом положении отдельно. Сравнительные данные отчета о финансовом положении не корректируются для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группы выбытия представляют собой активы (оборотные или внеоборотные), подлежащие выбытию путем продажи, или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, относящиеся к данным активам, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвилл учитывается в составе группы выбытия в том случае, если в группу выбытия включены единицы, генерирующие денежный поток, на которые при приобретении был распределен гудвилл.

**Долгосрочные активы** – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, а также группы выбытия оцениваются по меньшей из сумм балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи долгосрочные активы не амортизируются. Финансовые активы, активы, связанные с вознаграждениями работников, и отсроченные налоговые активы, которые составляют часть группы выбытия, не подлежат списанию до меньшей из сумм балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, а продолжают оцениваться как предусмотрено соответствующими разделами настоящей учетной политики.

**Прекращенная деятельность*.*** Прекращенная деятельность является компонентом Банка, который либо выбыл, либо классифицируется как имеющиеся для продажи и: (а) представляет собой отдельное крупное направление бизнеса или географический район деятельности; (б) является частью единого координированного плана по выбытию отдельного крупного направления бизнеса или географического района деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно в целях перепродажи.

Прибыли/убытки и движение денежных средств от прекращенной деятельности по видам деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от непрерывной деятельности; при этом производится корректировка сравнительных показателей для их приведения в соответствие с классификацией в текущем отчетном периоде.

### 6-1.2. Учетные принципы

Банк классифицирует долгосрочные активы или группы выбытия как предназначенные для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется главным образом через продажу, а не через продолжение использования.

При этом долгосрочные активы или группы выбытия должны быть пригодны к немедленной продаже в текущем состоянии в соответствии с условиями, обычными для продажи таких активов, и вероятность продажи должна быть высокой.

Вероятность продажи является высокой, если

* план по продаже долгосрочные активов или группы выбытия принят на соответствующем уровне руководства;
* проводится активная программа по поиску покупателя и завершению плана продажи;
* долгосрочные активы или группы выбытия активно предлагаются для продажи по цене, сравнимой с их справедливой стоимостью;
* завершение операции по продаже долгосрочных активов или групп выбытия планируется в течение одного года от даты классификации;
* действия, которые необходимы для завершения плана продажи, показывают, что значительные изменения в плане или отмена плана продажи маловероятны.

Планируемый период продажи долгосрочных активов или групп выбытия может превысить один год по обстоятельствам, независящим от Банка, но при этом должна быть достаточная уверенность, что Банк сможет реализовать план по продаже долгосрочных активов или групп выбытия.

Понятие продажи включает в себя обмен долгосрочных активов на другие долгосрочные активы, если такой обмен имеет коммерческую сущность.

В случае, когда Банк покупает долгосрочные активы исключительно для целей последующей продажи, такие активы классифицируются как предназначенные для продажи на дату приобретения, только если удовлетворяется требование о продаже в течение одного года (с вышеуказанными допущениями) и высока вероятность того, что другие критерии классификации, которым активы не удовлетворяют на дату приобретения, будут выполнены в краткосрочном периоде (как правило, в течение трех месяцев).

Банк, в случае если имеется план продажи своей дочерней организации, что предполагает потерю контроля над ней, классифицирует все активы и обязательства данной дочерней организации в качестве предназначенных для продажи (если вышеуказанные критерии классификации как предназначенные для продажи соблюдены), независимо от того, будет ли Банк иметь неконтролирующую долю в дочерней организации после продажи.

Компонент Банка представляет собой деятельность вместе с относимыми к ней денежными потоками, которая, с операционной точки зрения и в целях финансовой отчетности, может быть четко отделена от остальной части Банка (то есть, компонент должен быть единицей или группой единиц, генерирующих денежные средства, пока он предназначен для использования).

**Оценка предназначенного для продажи долгосрочного** **актива (или групп выбытия)**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, или группы выбытия, учитываются по наименьшей величине из их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Вновь приобретаемые долгосрочные активы (которые были приобретены в рамках объединения бизнесов), отвечающие условиям классификации в качестве имеющихся для продажи, при первоначальном признании измеряются по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если продажа долгосрочных активов или групп выбытия ожидается более, чем через один год, затраты на продажу учитываются по дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости затрат на продажу с течением времени отражается в отчете о совокупном доходе как финансовые расходы.

Непосредственно перед первоначальной классификацией в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовая стоимость долгосрочных активов и групп выбытия должна быть измерена в соответствии с требованиями применимых разделов настоящей учетной политики. В частности, планы по выбытию (продаже) актива являются признаком, указывающим на возможное обесценение стоимости актива, поэтому на данном этапе производится проверка соответствующих активов на обесценение в соответствии с положением Раздела 11 "Обесценение активов (МСБУ 36)" главы 2 настоящей учетной политики. Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, не амортизируются. Проценты и другие расходы, связанные с обязательствами группы выбытия, продолжают признаваться. *(Подпункт "Оценка предназначенного для продажи долгосрочного актива (или групп выбытия)" пункта 6-1.2. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Признание убытков от обесценения и их восстановление**

Банк признает убыток от обесценения при первоначальном или последующем снижении стоимости долгосрочных активов и групп выбытия до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк признает доход при последующем увеличении в справедливой стоимости долгосрочных активов или групп выбытия за вычетом затрат на продажу, но в размере, не превышающем размер накопленного убытка от обесценения, ранее признанного в соответствии с положениями настоящего подраздела или в соответствии с разделом 11 "Обесценение активов (МСБУ 36)" главы 2.

Прибыль или убыток, ранее не признанные до даты продажи таких долгосрочных активов или групп выбытия, признаются на дату выбытия таких активов. *(Подпункт "Признание убытков от обесценения и их восстановление " пункта 6-1.2. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Изменения в плане продажи**

В случае если долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные ранее как предназначенные для продажи, более не удовлетворяют необходимым критериям классификации, Банк перестает их учитывать, как имеющихся для продажи.

В этом случае долгосрочные активы и группы выбытия учитываются по наименьшей из:

* балансовой стоимости долгосрочные активов групп выбытия до того, как они были классифицированы как предназначенные для продажи, скорректированной на сумму амортизации или переоценки, которая была бы признана, если бы долгосрочные активы и группы выбытия не были классифицированы как предназначенные для продажи;
* возмещаемой стоимости на дату, когда было принято решение не продавать долгосрочные активы.

Любые корректировки балансовой стоимости долгосрочных активов и групп выбытия, классификация которых в качестве имеющихся для продажи отменена, признаются в отчете о совокупном доходе по продолжающейся деятельности.

Если Банк прекращает классификацию отдельного актива или отдельного обязательства в составе группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи, то оставшиеся долгосрочные активы и обязательства в подлежащей продаже группе выбытия должны и дальше оцениваться в совокупности как группа, но только при условии, что эта группа удовлетворяет критериям, установленным в пункте 6.1. В противном случае, оставшиеся в составе такой группы долгосрочные активы, которые по отдельности удовлетворяют критериям классификации в качестве предназначенных для продажи, должны оцениваться по отдельности по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на эту дату. Любые долгосрочные активы, не удовлетворяющие данным критериям, подлежат выводу из категории предназначенных для продажи.

**Продление периода, требуемого для завершения продажи**

Продление периода, требуемое для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или группы выбытия) как предназначенного для продажи, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют достаточные подтверждения твердого обязательства Банка осуществить свой план продажи такого актива (или группы выбытия). Указанный период времени в качестве одного из условий классификации активов (или групп выбытия) как "предназначенных для продажи", может быть продлен в следующих случаях:

* при наличии на дату у Банка обязательства исполнить план продажи обоснованных предположений о том, что другие лица (за исключением покупателя) выдвинут дополнительные условия по передаче долгосрочного актива или группы выбытия и при условии, что действия, необходимые для реагирования на указанные условия, не могут быть осуществлены до тех пор, пока не будет получено твердое соглашение о приобретении со стороны покупателя и высока вероятность получить твердое согласие о приобретении в течение года;
* у Банка есть твердое соглашение о приобретении от покупателя, однако в результате покупатель или другие лица выдвигают условия по передаче актива (или группы выбытия), которые продлевают период, требуемый для совершения продажи, а также продлевают период, требуемый для совершения продажи, а также выполняются следующие условия:
* предпринимаются своевременные действия по реагированию на создавшиеся условия; и
* ожидается благоприятное разрешение проблем и устранение факторов, обусловивших задержку продажи;
* если в течение первоначального периода в один год возникли ранее считавшиеся маловероятными обстоятельства, в результате которых долгосрочные активы или группы выбытия, предназначенные для продажи, остаются непроданными к концу первоначально установленного годового периода и:
* в течение указанного периода Банк предпринимает действия по реагированию на факты, ведущие к изменению условий продажи;
* предпринимаются активные действия по продаже долгосрочные активов или группы выбытия на рынке по разумной цене;
* выполняются критерии классификации.

### 6-1.3. Раскрытие информации

**Представление информации о прекращенной деятельности**

Банк раскрывает в финансовой отчетности следующую информацию:

* в отчете о совокупном доходе отдельно - сумму, включающую:
* прибыль или убыток после налогообложения от прекращенной деятельности;
* прибыль или убыток после налогообложения, признанный при измерении по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов по прекращенной деятельности;
* анализ этой суммы по:
* суммам доходов, расходов, прибыли или убытку до налогообложения от прекращенной деятельности, а также относящийся к ним расход по налогу на прибыль;
* прибыли или убытку, признанными при измерении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов по прекращенной деятельности, а также относящийся к ним расход по налогу на прибыль.

Анализ может быть представлен как в отчете о совокупном доходе (в разделе по прекращенной деятельности), так и в примечаниях к отчетности;

* суммы чистых потоков денежных средств, относящихся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в рамках прекращенной деятельности. Данная информация может быть раскрыта как в отчете о движении денежных средств, так и в примечаниях к финансовой отчетности;
* прибыль или убыток от продолжающейся и прекращенной деятельности, относящиеся к акционерам Банка. Данная информация может быть раскрыта как в отчете о совокупном доходе, так и в примечаниях к финансовой отчетности.

Раскрытие информации в соответствии с вышеуказанными требованиями пересматривается для всех прошлых периодов, представленных в отчетности, с тем, чтобы отразить все операции, которые были прекращены на отчетную дату последнего из представленных периодов.

Корректировки текущего периода, напрямую связанные с выбытием прекращенной деятельности в прошлых периодах, отражаются отдельно в разделе по прекращенной деятельности.

В случае, если компонент Банка перестает быть классифицирован как предназначенный для продажи, результаты деятельности компонента, ранее отраженные в соответствии с вышеприведенными требованиями, должны быть реклассифицированы и включены в отчет о совокупном доходе по продолжающейся деятельности за все представленные периоды. При этом необходимо указать, что суммы за прошлые периоды ранее были представлены иначе.

**Раскрытие информации в отношении предназначенных для продажи долгосрочных активов, групп выбытия, прекращенной деятельности**

Основные классы долгосрочных активов и обязательств, классифицированных как предназначенных для продажи, раскрываются отдельно в отчете о финансовом положении или в примечаниях к нему. Обязательства и активы выбывающей группы не взаимозачитываются. Основные виды активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, раскрываются отдельно либо в бухгалтерском балансе, либо в примечаниях (за исключением случаев, когда выбывающая группа является новоприобретенной дочерней организацией). Также, отдельно раскрываются суммы накопленной прибыли или убытка, признанные непосредственно на счете прочего совокупного дохода по долгосрочным активам (или выбывающей группе), классифицированным как предназначенные для продажи.

Для отражения группировки долгосрочных активов по состоянию на последнюю отчетную дату реклассификация активов за прошлые периоды не производится.

В примечаниях к финансовой отчетности за период, когда долгосрочные активы были классифицированы как предназначенные для продажи или были проданы, Банк раскрывает:

* описание таких долгосрочных активов;
* описание фактов и обстоятельств продажи, или обстоятельств, ведущих к выбытию, с указанием планируемого способа и периода выбытия;
* сумму признанного в отчете о совокупном доходе убытка от обесценения и прибыли от увеличения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу;
* если это применимо, то сегмент, в котором представляется информация о долгосрочном активе или группе выбытия в соответствии с разделом 2-1 "Операционные сегменты (МСФО 8)" главы 3.

Для долгосрочных активов, по которым изменились планы в отношении их продажи, необходимо раскрыть факты, повлиявшие на решение об отмене продажи и эффект от принятия данного решения на результаты деятельности в текущем периоде, а также в представленных прошлых периодах. *(Подпункт "Раскрытие информации в отношении предназначенных для продажи долгосрочных активов, групп выбытия, прекращенной деятельности " пункта 6-1.3. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

Ниже представлено дерево решений в отношении событий, связанных с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

**Примечание 1:** Отвечайте "Да" только при условии, что действия, необходимые для реагирования на указанные условия, не могут быть осуществлены до тех пор, пока не будет получено твердое обязательство о приобретении со стороны покупателя и высока вероятность получить твердое обязательство о приобретении в течение года.

**Примечание 2:** Отвечайте "Да" только при условии, что предпринимаются своевременные действия по реагированию на создавшиеся условия и ожидается благоприятное разрешение проблем и устранение факторов, обусловивших задержку продажи.

**Примечание 3:** Отвечайте "Да" только при условии, что в течение указанного периода Банк предпринимает действия по реагированию на факты, ведущие к изменению условий продажи, и предпринимаются активные действия по продаже долгосрочных активов или Банка выбытия на рынке по разумной цене.

## Раздел 7. Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)

### 7.1. Общие положения

Данный раздел учетной политики должен применяться Банком при учете всех резервов, условных обязательств и условных активов, кроме тех, которые:

* являются результатом контрактов, подлежащих исполнению, кроме обременительных контрактов;
* тех, которые освещены в других разделах учетной политики.

Данный раздел не применяется к финансовым инструментам, которые покрываются в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2.

Контракты, подлежащие выполнению, это такие контракты, по которым ни одна из сторон не выполнила своих обязательств, или обе стороны выполнили свои обязательства частично, в равной степени. Данный раздел не применяется к подлежащим исполнению контрактам, кроме тех, которые являются обременительными.

Сфера действия данного раздела распространяется на резервы, условные обязательства и условные активы, которые не покрыты в других разделах настоящей учетной политики. Например, некоторые виды резервов покрываются в следующих разделах:

* раздел 8 "Вознаграждения работникам (МСБУ 19)" главы 2;
* раздел 12 "Аренда (МСФО 16)" главы 2. Однако, договора аренды, которые стали обременительными до даты начала аренды, а также договора краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, которые учитываются в соответствии с пунктом 6 МСФО 16 и стали обременительными подпадают под сферу действия раздела 7 "Резервы, условные обязательства и условные активы (МСБУ 37);
* раздел 13 "Налоги (МСБУ 12)" главы 2.

*(Пункт 7.1. "Общие положения " изменен решением совета директоров № 14 от 26.11.2018 г., решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

***Прочие резервы***

Резервы отражаются в финансовой отчетности тогда, когда (1) у Банка есть существующее (юридическое или обусловленное сложившейся практикой) обязательство в результате прошлых событий, (2) представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и (3) может быть произведена надежная оценка этого обязательства. Если Банк ожидает, что резерв будет возмещен, к примеру, по страховому договору, возмещение отражается как отдельный актив, но только тогда, когда получение возмещения представляется практически бесспорным.

Если влияние временной стоимости денежных средств является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денежных средств по ставкам до учета налогообложения, которые отражают текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, там, где это уместно, риски и неопределенности, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва с истечением времени признается как финансовые затраты.

### 7.2. Определения

**Обременительный договор** – это договор, по которому неизбежные затраты по выполнению обязательств по договору превышают ожидаемые по нему экономические выгоды.

**Обусловленное сложившейся практикой обязательство** – это обязательство, возникающее, когда:

* Банк подтверждает принятие на себя определенных обязанностей в соответствии со сложившейся практикой, политикой или достаточно конкретным заявлением; и
* в результате, Банк сформировал у других сторон обоснованное ожидание того, что она исполнит указанные обязательства

**Обязывающее событие** – это событие, которое ведет к возникновению юридического или обусловленного сложившейся практикой обязательства, в результате чего у Банка отсутствует реалистичная альтернатива урегулированию этого обязательства.

**Правовое обязательство** - это обязательство, вытекающее из:

* договора (через его явные или подразумеваемые условия);
* законодательства; или

**Резерв** – обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком погашения.

**Реструктуризация** – это программа, которая спланирована и контролируется руководством Банка и значительно меняет:

* масштаб деятельности Банка; либо
* способ ведения этой деятельности.

**Условный актив** – возможный актив, который возникает в результате прошлых событий и существование которого будет подтверждено только при наступлении или ненаступлении одного, или более неопределенных будущих событий, неполностью подконтрольных Банку.

**Условное обязательство** – это:

* возможное обязательство, которое возникает в результате прошлых событий и существование которого будет подтверждено только при наступлении или ненаступлении одного, или более неопределенных будущих событий, неполностью подконтрольных Банку; или
* существующее обязательство, которое возникает в результате прошлых событий, но не признается потому, что:
  + не представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или
  + сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

### 7.3. Учетные принципы

**Признание резервов, условных активов и условных обязательств**

**Признание резервов**

Резерв признаётся, если у Банка имеется существующее обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой) в результате прошлого события; представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; и можно осуществить надёжную оценку суммы обязательства.

Если наличие или отсутствие существующего обязательства не ясно, то прошлое событие считается приводящим к возникновению существующего обязательства при условии, что, при принятии во внимание всей доступной информации, вероятность наличия обязательства выше вероятности его отсутствия на отчетную дату. При этом, существование обязательства не зависит от того, известна ли сторона, перед которой возникло обязательство.

Если Банк сохраняет за собой возможность избежать какие-то расходы для продолжения деятельности в будущем, обязанность по данным расходам не возникает, и резерв не признается. Банк признает только те обязательства, которые существуют на конец отчетного периода.

Отток ресурсов или иное событие рассматривается как вероятное, если вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет.

Банк не создает резервы под будущие операционные убытки.

**Признание условных обязательств**

Там, где Банк несет солидарную ответственность по обязательству, часть обязательства, которую, как ожидается, погасят другие стороны, считается условным обязательством.

Условные обязательства оцениваются непрерывно для установления того, появляется ли вероятность выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Резерв признается при возникновении вероятности выбытия ресурсов в отношении статьи, ранее рассматривавшейся в качестве условного обязательства, в том периоде, в котором произошло изменение вероятности.

**Признание условных активов**

Условный актив раскрывается в финансовой отчетности, если представляется вероятным поступление в Банк экономических выгод.

Если получение экономической выгоды характеризуется исключительно высокой степенью определенности, то соответствующий актив не является условным активом и признается в финансовой отчетности.

**Оценка резервов**

Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. Наилучшая оценка *затрат*, необходимых для погашения текущего обязательства, это сумма, которую Банк разумно уплатил бы для погашения обязательства на отчетную дату или для ее передачи третьей стороне на эту дату.

Оценки результатов и финансового эффекта определяются с помощью суждения руководства Банка, дополненного опытом по аналогичным операциям и, в некоторых случаях, отчетами независимых экспертов, а также дополнительными свидетельствами, полученными в результате событий после отчетной даты.

Когда оценивается обязательство, наиболее вероятная гипотеза может быть наилучшей оценкой обязательства, однако следует рассматривать и другие возможные гипотезы. Когда другие возможные гипотезы дают оценки, главным образом, значительно выше или значительно ниже наиболее вероятной гипотезы, то наилучшей оценкой может быть наибольшая или наименьшая сумма, соответственно.

Резервы оцениваются до налогообложения, т.к. налоговые последствия создания резервов и изменения в них рассматриваются в разделе 13 "Налоги (МСБУ 12)" главы 2 данной учетной политики.

Когда ожидается, что некоторые или все затраты, необходимые для погашения обязательства, будут возмещены другой стороной (например, за счет удовлетворения страхового иска, компенсаций или гарантий поставщиков), такие возмещения учитываются следующим образом:

* возмещение признается тогда, и только тогда, когда получение экономической выгоды практически бесспорно;
* сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать сумму резерва;
* возмещение должно учитываться в качестве отдельного актива;
* в отчете о совокупном доходе расход, относящийся к резерву, можно представить за вычетом суммы, признанной в отношении возмещения.

При оценке резервов принимаются в расчет все риски и неопределенности, присущие данному обязательству.

В случаях, когда влияние временной стоимости денег существенно (как правило, в тех случаях, когда отток ресурсов ожидается в течение периода свыше 12 месяцев), сумма резерва должна представлять собой приведенную стоимость ожидаемых затрат на погашение обязательства. Приведенная стоимость рассчитывается с применением ставки (ставок) до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства. Ставка дисконтирования не должна отражать риски, которые были включены в оценку будущих денежных потоков.

При оценке резервов принимаются в расчет будущие события, такие, как изменения в законодательстве и технологические изменения там, где имеется достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут. Во многих случаях невозможно получить достаточное свидетельство того, что изменения в законодательстве будут иметь место, до тех пор, пока такие изменения не будут приняты.

При оценке резервов не принимается в расчет прибыль от ожидаемого выбытия активов, даже если ожидаемое выбытие тесно связано с событием, приводящим к возникновению резервов.

**Использование резервов и изменения в резервах**

Резервы необходимо пересматривать на каждую отчетную дату и корректировать с учетом текущей наилучшей оценки. Если более нет вероятности того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, тогда резерв должен быть восстановлен.

За счет резерва списываются только те расходы, для покрытия которых он изначально создавался.

**Применение правил признания и измерения**

***Будущие операционные убытки*** Банк не создает резервы под будущие операционные убытки, так как они не отвечают определению обязательства и общим критериям признания, установленным для резервов.

***Обременительные контракты*** Банк создает резервы под будущие убытки, связанные с обременительными контрактами. Например, в случае наличия долгосрочного договора на поставку товара Банку, в отношении которого цена поставки ниже себестоимости продукции, резерв создается в размере неустранимых затрат, например, по наименьшей сумме: штрафа за расторжение договора или дисконтированной суммы убытка. До создания резерва по обременительному контракту Банк признает любой убыток от обесценения активов, относящихся к этому договору.

***Реструктуризация*** Ниже приводятся некоторые примеры событий, которые могут подпадать под определение реструктуризации:

* продажа или прекращение направления деятельности;
* закрытие хозяйственных подразделений в стране или регионе, или перемещение хозяйственной деятельности из одной страны или региона в другие;
* изменения в структуре управления, например, ликвидация уровня управления; и
* фундаментальная реорганизация, которая оказывает значительное воздействие на характер и направленность деятельности Банка.

Резерв на затраты при реструктуризации признается только при соблюдении общих критериев признания для резерва и, в частности, резерв по реструктуризации возникает только тогда, когда Банк:

* располагает подробным формальным планом по реструктуризации; и
* создал обоснованные ожидания среди тех, кого охватывает план по реструктуризации, в том, что Банк будет проводить реструктуризацию, приступив к осуществлению этого плана или путем объявления ее основных характеристик.

Если реструктуризация влечет за собой продажу деятельности, никаких обязательств по продаже не возникает до подписания соглашения о продаже, имеющего юридическую силу.

**Учет резервов по выводу объектов из эксплуатации**

Резервы на затраты по выводу объектов из эксплуатации признаются в полном объеме на основе дисконтирования с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства. Признаваемая сумма представляет собой приведенную стоимость оцененных будущих расходов, определенных в соответствии с условиями контракта, либо на основе экспертных заключений или в соответствии с требованиями законодательства на основе обоснованных оценок руководства и имеющихся исторических данных. Увеличение резерва, отражающее изменение стоимости денег во времени, включается в финансовые расходы.

При этом в учете приведенная сумма затрат по выбытию актива (эквивалентная сумме резерва при первоначальном признании) включается в стоимость данного актива, которая впоследствии амортизируется вместе со стоимостью актива.

Любое изменение текущей стоимости оцененных расходов учитывается как корректировка по данному резерву и активу, в том числе изменение, связанное с курсовой разницей, если сумма резерва выражена в валюте. В этом случае сумма резерва подлежит пересчету по рыночному курсу на дату составления финансовой отчетности.

### 7.4. Раскрытие информации

Для каждого класса резервов Банк раскрывает следующую информацию за отчетный период:

* балансовую сумму на начало и конец периода;
* дополнительные резервы, созданные за период, включая увеличения существующих резервов;
* использованные суммы (списанные за счет резерва) в течение периода;
* неиспользованные суммы, восстановленные в течение периода;
* увеличение в течение периода дисконтированной суммы, возникающее с течением времени, и результат любых изменений в ставке дисконтирования.

Сравнительная информация не требуется.

Для каждого класса резервов Банк также раскрывает следующую информацию:

* краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки связанного с ним выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;
* указание неопределенностей, относящихся к сумме или сроку такого выбытия ресурсов;
* сумму любого ожидаемого возмещения с указанием суммы актива, который был признан в связи с этим ожидаемым возмещением.

В примечаниях к отчетности для каждого класса условных обязательств на отчетную дату Банк раскрывает краткое описание условного обязательства, и, если практически возможно:

* указание неопределенностей, относящихся к сумме или сроку выбытия ресурсов;
* примерная величина финансового эффекта;
* возможность любого возмещения.

Касательно условных активов Банк раскрывает краткое описание характера условных активов на отчетную дату и, если практически возможно, оценку их финансового эффекта.

В исключительно редких случаях, когда раскрытие информации (всей или ее части) может предположительно нанести серьезный ущерб позиции Банка в споре с другими сторонами в отношении резерва, условного обязательства или условного актива, Банк может не раскрывать требуемую выше информацию. Вместо этого, Банк раскрывает общий характер спора наряду с указанием на то, что такая информация не может быть раскрыта и причины, почему это не было сделано.

## Раздел 8. Вознаграждения работникам (МСБУ 19)

### 8.1. Общие положения

Настоящий раздел применяется ко всем вознаграждениям работникам, в том числе тем, которые обеспечиваются согласно формализованным планам или другим формализованным соглашениям между Банком и его работниками, группами работников или их представителями.

Вознаграждения работникам могут включать,

* краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемое время болезни, участие в прибыли и премии, а также вознаграждения в неденежной форме (такие как медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом и бесплатные или дотируемые товары или услуги) для занятых в настоящее время работников, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

В силу того, что каждая из категорий, указанных выше имеет разные характеристики, настоящий раздел для каждой категории устанавливает отдельные правила.

### 8.2. Определения

Следующие термины используются в данном разделе в указанных значениях:

*Определения, связанные с вознаграждениями работников*

**Вознаграждения работникам** – все формы возмещения, предоставляемые Банком работникам в обмен на оказанные ими услуги или расторжение трудового договора.

**Краткосрочные вознаграждения работникам** – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники осуществляли свой трудовые обязанности.

**Прочие долгосрочные вознаграждения работникам** – все виды вознаграждений работникам, кроме краткосрочных вознаграждений работникам.

### 8.3. Классификация

Вознаграждения, предоставляемые Банком работникам, подразделяются на четыре категории:

**Краткосрочные вознаграждения работникам**

Включают вознаграждения работникам, которые должны быть выплачены в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К ним относятся:

* заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
* краткосрочное отсутствие на работе, в течение которого работникам оплачивается вознаграждение в виде оплаты годового отпуска, больничных и прочих выплат;
* участие в прибыли и премии;
* неденежные вознаграждения (медицинское страхование, материальная помощь на оплату медицинских услуг, бесплатные или дотируемые товары и услуги, обеспечение жильем, автотранспортом) для занятых в настоящее время работников.

### 8.4. Учетные принципы

**Краткосрочные вознаграждения работникам**

Банк признает недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги, расходы по краткосрочным вознаграждениям работникам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов

Для целей учета оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на:

* Накапливаемые оплачиваемые отсутствия, которые начисляются на период работы сотрудника и могут быть потенциально перенесены и использованы в будущих периодах (переносимые оплачиваемые отпуска, денежные компенсации за неиспользованные отпуска). Обязательство и расходы на выплату таких вознаграждений признаются по мере оказания работниками услуг, увеличивающих их права на будущие оплачиваемые отсутствия на работе (резерв по отпускам). Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отпусков как дополнительную сумму, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованные отпуска, накопленные по состоянию на отчетную дату;

Банк признает затраты на выплату вознаграждений работникам в форме следующих накапливаемых оплачиваемых отпусков:

* ежегодных трудовых отпусков;
* ежегодных дополнительных трудовых отпусков в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Коллективным или трудовым договорами, прочими правилами Банка;
* компенсации за неиспользованный трудовой отпуск при отзыве из отпуска, прекращении трудового договора;
* Не накапливаемые оплачиваемые отсутствия, которые не переносятся на будущие периоды (больничные). Обязательство и расходы на выплату таких вознаграждений признаются только при наступлении периода временной нетрудоспособности.

Также Банком признаются затраты на выплату вознаграждений работникам в форме следующих социальных пособий и компенсаций (гарантий):

* компенсационные выплаты за время нахождения в служебной командировке;
* компенсационные выплаты при переводе работника в другую местность по соглашению сторон;
* гарантии для работника, осуществляющую трудовую деятельность в зонах экологического бедствия и радиационного риска;
* другие виды пособий и компенсаций (гарантий) работникам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Коллективными договором или внутренними документами Банка.

Банк признает, в силу вытекающих из практики и внутренних документов обязательств, затраты на выплату работникам вознаграждений в неденежной форме, таких как медицинское обслуживание.

Порядок выплаты и размеры пособий определяются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Банк признает в соответствии с внутренними документами затраты по материальной помощи, оказываемой работнику в разовом порядке в случаях, не связанных с работой, и благотворительной помощи в следующих случаях:

* материальная помощь на оздоровление;
* материальной помощи в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей, в связи со смертью работника, супруга, детей, родителей работника и другие случаи, предусмотренные Правилами оказания социальной поддержки работникам Банка;

Расходы на премии и вознаграждения (включая стоимость неденежных премий), носящие регулярный или периодичный характер, принимаются к учету в течение периода, за который они выплачиваются, если:

* Банк имеет обязательство, возникшее в силу договора или требований законодательства, либо сложившейся практики деятельности;
* это обязательство может быть надежно оценено в денежном выражении.

Расходы и обязательства на единовременные поощрительные выплаты (кроме премий и вознаграждений по итогам года), включая стоимость натуральных выплат, принимаются к учету в том отчетном периоде, в котором Банком принято решение о соответствующих выплатах.

Единовременными поощрительными выплатами признаются выплаты, не носящие регулярный или периодический характер.

**Прочие долгосрочные вознаграждения работникам**

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников могут относиться такие вознаграждения работникам, по которым Банк имеет обязательства к выплате в будущем, как отсроченное вознаграждение.

### 8.5. Раскрытие информации

**Раскрытие информации по краткосрочным вознаграждениям работникам**

Несмотря на то, что данный раздел учетной политики не требует специального раскрытия информации в отношении краткосрочных вознаграждений работникам, этого могут требовать другие разделы. Например, раздел 2 "Связанные стороны (МСБУ 24)" главы 3 требует раскрывать информацию о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу, раздел 1 "Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)" главы 1 требует раскрывать информацию о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

## Раздел 9. Выручка по договорам с покупателями (МСФО 15)

### 9.1. Общие положения

Банк признает доход для отражения передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как Банк ожидает, он имеет право, в обмен на товары или услуги. Банк анализирует условия договора и все уместные факты и обстоятельства, следуя указанным принципам:

**Идентификация договора**

Банк учитывает договор с покупателем, исключительно при соблюдении всех критериев, перечисленных ниже:

* + - * + стороны по договору утвердили договор (в письменной форме, устно или в соответствии с другой обычной деловой практикой) и обязуются выполнять предусмотренные договором обязательства;
        + Банк может идентифицировать права каждой стороны в отношении товаров или услуг, которые будут переданы;
        + Банк может идентифицировать условия оплаты товаров или услуг, которые будут переданы;
        + договор имеет коммерческое содержание (т. е. риски, распределение во времени или величина будущих денежных потоков, как ожидается, изменятся в результате договора); и
        + получение Банком возмещения, право на которое он получит в обмен на товары или услуги, которые будут переданы покупателю, является вероятным. Оценивая вероятность получения суммы возмещения, Банк должен принимать во внимание только способность и намерение покупателя выплатить данную сумму возмещения при наступлении срока платежа. Сумма возмещения, право на которое будет иметь Банк, может быть меньше, чем цена, указанная в договоре, если возмещение является переменным, поскольку Банк может предложить покупателю уступку в цене.

**Идентификация обязанностей к исполнению**

В момент заключения договора Банк должен оценить товары или услуги, обещанные по договору с покупателем, и идентифицировать в качестве обязанности к исполнению каждое обещание передать покупателю:

* + - * + товар или услугу (или пакет товаров или услуг), которые являются отличимыми; либо
        + ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.

**Определение цены операции**

Банк должен анализировать условия договора и свою обычную деловую практику при определении цены операции. Цена операции – это сумма возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон (например, некоторые налоги с продаж). Возмещение, обещанное по договору с покупателем, может включать в себя фиксированные суммы, переменные суммы либо и те, и другие.

**Распределение цены операции на обязанности к исполнению**

Цена операции распределяется Банком на каждую обязанность к исполнению (или отличимые товар или услугу) в сумме, отображающей величину возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю.

**Признание дохода**

Банк должен признавать доход, когда (или по мере того, как) Банк выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т. е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

### 9.2. Определения

**Договор** – соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое создает обеспеченные правовой защитой права и обязательства.

**Покупатель** – сторона, заключившая договор с Банком на получение товаров или услуг, являющихся результатом обычной деятельности Банка, в обмен на возмещение.

**Доход –** увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступлений или улучшения качества активов либо уменьшения величины обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному с взносами участников капитала.

**Обязанность к исполнению** – обещание в договоре с покупателем передать покупателю:

* товар или услугу (или пакет товаров или услуг), которые являются отличимыми; либо
* ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.

**Цена операции (для договора с покупателем)** – сумма возмещения, право на которое ожидает получить Банк в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон.

### 9.3. Классификация

Для целей составления финансовой отчетности Банк использует следующую классификацию доходов:

Доходы включают:

* процентные доходы;
* комиссионные доходы;
* доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
* доходы по операциям с иностранной валютой;
* доходы по операциям с финансовыми производными инструментами;
* доходы по сделкам репо;
* доходы по финансовой аренде;
* доход от курсовой разницы.

Доходы от неосновной деятельности Банка, включают:

* доход от реализации основных средств и нематериальных активов
* прочие.

В зависимости от характера проводимых операций и при появлении новых сделок Банк может добавлять новые классификации видов финансовых доходов и доходов от неосновной деятельности.

### 9.4. Раскрытие информации

Финансовая отчетность Банка раскрывает достаточную информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять характер, величину, распределение во времени и неопределенность выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями. Для достижения данной цели Банк раскрывает качественную и количественную информацию обо всем нижеперечисленном:

* договоры с покупателями;
* значительные суждения и изменения в суждениях в отношении таких договоров;
* активы, признанные в связи с затратами на заключение или выполнение договора с покупателями

Банк раскрывает следующие существенные статьи доходов:

**Процентные доходы**

* кредиты и авансы клиентам;
* долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
* средства в других банках;
* долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;
* дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;
* дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* денежные средства и их эквиваленты;
* дебиторская задолженность по финансовой аренде;
* прочие.

**Комиссионные доходы**

* расчетные операции;
* кассовые операции;
* комиссии за увеличение договорной суммы жилищных строительных сбережений;
* переводные операции;
* операции с ценными бумагами;
* операции доверительного управления;
* услуги по агентским соглашениям;
* программы субсидирования и гарантирования;
* прочие.

**Прочие операционные доходы**

* доход от выгодной покупки;
* доход от выбытия основных средств;
* доход от выбытия инвестиционного имущества;
* доход от реализации продукции;
* доходы от оказания прочих услуг;
* прочие.

## Раздел 10. Расходы

### 10.1. Общие положения

Расходыпризнаются по мере возникновения и отражаются в финансовой отчетности на основе метода начисления в том периоде, к которому они относятся.

Расходы включают в себя расходы, необходимые для получения дохода (процентные и комиссионные расходы), общие и административные расходы и прочие операционные расходы, возникающие в ходе обычной деятельности Банка.

### 10.2. Классификация

**Расход** – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, которые привели к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале.

**Обычная деятельность** – это любая деятельность, осуществляемая Банком в виде составной части ее бизнеса, а также такая связанная с ней деятельность, которой Банк занимается в её продолжение и, которая имеет к нему отношение, либо возникает из нее.

Банк представляет анализ затрат, исходя из их внутренней функции для Банка в соответствии со структурой отчета о совокупном доходе Банка.

**Процентные расходы**

* срочные депозиты физических лиц;
* выпущенные долговые ценные бумаги;
* заемные средства;
* депозиты банков;
* депозиты "овернайт" банков;
* корреспондентские счета банков;
* прочие.

*(Подпункт "Процентные расходы" пункта 10.2. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Комиссионные расходы**

* **агентам**
* расчетные операции;
* кассовые операции;
* операции с ценными бумагами;
* финансовые инструменты через прибыль и убыток;
* прочие.

**Общие и административные прочие операционные расходы**

* расходы на содержание персонала;
* амортизация основных средств;
* обесценение основных средств;
* восстановление обесценения основных средств;
* амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов;
* коммунальные услуги;
* профессиональные услуги;
* рекламные и маркетинговые услуги;
* **расходы по аренде;**
* **услуги связи;**
* **техническое сопровождение;**
* **расходы по договорам подряда;**
* **командировочные расходы;**
* **материалы;**
* **расходы на инкассацию;**
* **транспортные расходы;**
* расходы, связанные с охранными услугами;
* прочие налоги, кроме налога на прибыль;
* резервы на налоговые риски;
* расходы от реализации основных средств и нематериальных активов;
* прочие.

**Расходы по налогу на прибыль:**

* расходы по текущему корпоративному подоходному налогу;
* расходы по отсроченному подоходному налогу.

В зависимости от характера проводимых операций и при появлении новых сделок Банк может добавлять новые классификации видов расходов.

### 10.3. Учетные принципы

**Методика признания расхода**

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

* сумма расхода может быть надежно определена;
* если возникает уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.

Это означает, что признание расхода происходит в том отчетном периоде, в котором признается увеличение обязательств или уменьшения актива.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором признаются доходы, в связи с которыми данные расходы возникли, либо, когда становится очевидным, что данные расходы не приведут к получению каких-либо доходов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Такое признание предполагает одновременное признание доходов и расходов, возникающих непосредственно и совместно от одних и тех же операций или других событий.

Если возникновение экономических выгод ожидается на протяжении нескольких учетных периодов и связь с доходом может быть прослежена только в целом или косвенно, то расходы признаются в течение нескольких отчетных периодов, в течение которых возникают соответствующие экономические выгоды. Распределение расходов по отчётным периодам производится на основе обоснованного и систематического определения сумм, признаваемых в каждом отчётном периоде.

Если произведенные затраты не приводят к ожидавшимся экономическим выгодам, или, когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе, в таком случае затраты признаются расходом того периода, в котором выявлены соответствующие обстоятельства.

Расход также признается в тех случаях, когда возникло обязательство без признания актива.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Не признаются расходами, поскольку не ведут к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале, следующие выплаты:

* по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам от имени комитента, принципала и т.п.;
* в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
* задатка;
* по операциям, возникающим в результате обмена аналогичными по качеству и количеству активами, то есть когда обмен не имеет коммерческого содержания.

**Оценка расходов**

Процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные расходы все комиссии и сборы, уплаченные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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 ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все 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.

Административные и прочие операционные расходы принимаются к учёту в денежной сумме, равной величине оказанных услуг в денежной форме, или величине признанной кредиторской задолженности без учета НДС. Величина оплаты или кредиторской задолженности определяется исходя из договорной цены и других условий, согласованных поставщиком в договоре купли-продажи принимаемых товаров, работ, услуг. Если цена не предусмотрена в договоре или не может быть установлена из условий договора, то получаемые товары, работы, услуги принимаются к учету по справедливой стоимости.

В случае оплаты неденежными средствами (если цена не может быть установлена из условий договора или не предусмотрена в договоре), расход для принятия к учету оценивается по справедливой стоимости полученных товаров, услуг, имущества, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов.

В случае предоставления скидок при оплате, величина расхода корректируется на сумму скидки (если расход был учтен до момента оплаты) или признается в сумме фактически произведенной оплаты (если момент принятия к учету и момент оплаты относятся к одному учетному периоду). Данное положение относится к скидкам, которые могут предоставляться за оплату в определенные (оговоренные в контракте или счете) более короткие сроки.

Если первичные документы поступили после окончательного закрытия отчетного периода, то корректировка расходов и доходов производится в следующем отчетном периоде.

Аналогичный подход применяется в отношении работ и услуг производственного и общехозяйственного характера, по которым ещё не получены первичные документы (неотфактурованные работы и услуги).

Начисление штрафов и пени осуществляется по присужденным или признанным должником штрафам и пени с применением данного положения ретроспективно.

При признании в учете суммы неустойки (штраф, пеня) Банк руководствуется принципом консерватизма, т.е. суммы неустойки (штраф, пеня) признаются в доходах при наличии у Банка полной вероятности их получения.

В случае отсутствия зафиксированных сумм, получаемых/предоставляемых услуг, начисление производится на основании расчета исходя из суммы фактически произведенных расходов за предыдущий месяц.

В течение отчетного года при начислении Банком методом начисления доходов/расходов по услугам больше/меньше чем фактическая сумма доходов/расходов по данным первичных документов, производится корректирующая бухгалтерская запись в полной сумме. *(Последний абзац пункта 10.3 изменен решением совета директоров № 14 от 26.11.2018 г.)*

### 10.4. Раскрытие информации

Расходы и убытки за период отражаются в отчете о совокупном доходе следующим образом:

**Процентные расходы:**

* срочные депозиты физических лиц;
* выпущенные долговые ценные бумаги;
* заемные средства;
* депозиты банков;
* депозиты "овернайт" банков;
* корреспондентские счета банков;
* расходы по операциям с иностранной валютой;
* прочие.

*(Подпункт "Процентные расходы" пункта 10.4. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Комиссионные расходы:**

* расчетные операции;
* кассовые операции;
* инкассация;
* операции с ценными бумагами;
* комиссионные выплаты по полученным гарантированным кредитам;
* прочие.

**Административные и прочие операционные расходы:**

* расходы на содержание персонала;
* амортизация основных средств;
* обесценение основных средств;
* восстановление обесценения основных средств;
* амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов;
* коммунальные услуги;
* расходы по операционной аренде;
* прочие затраты, относящиеся к основным средствам;
* профессиональные услуги;
* рекламные и маркетинговые услуги;
* расходы, связанные с охранными услугами;
* прочие налоги, кроме налога на прибыль;
* резервы на налоговые риски;
* резерв по гарантиям исполнения обязательств;
* прочие.

**Расходы по налогу на прибыль:**

* текущие расходы по налогу на прибыль;
* отложенное налогообложение.

В примечаниях к отчетности Банк раскрывает наиболее крупные статьи расходов по элементам затрат. Обязательными для раскрытия являются такие элементы, как амортизация, затраты на материалы и расходы на персонал. Существенные статьи прочих расходов (убытков) также подлежат обязательному раскрытию в примечаниях к отчетности.

## Раздел 11. Обесценение активов (МСБУ 36)

### 11.1. Общие положения

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Банка оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и эксплуатационной ценности актива. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в сумме превышения балансовой стоимости активы над его возмещаемой стоимостью. Если произошло изменение расчетных оценок, в результате чего возмещаемая стоимость актива увеличилась, убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется.

### 11.2. Определения

**Активный рынок** - это рынок, где соблюдаются все нижеперечисленные условия:

* объекты сделок на рынке являются однородными;
* обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели; и
* информация о ценах является общедоступной.

**Балансовая стоимость** – сумма, по которой актив отражается после вычета суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

**Генерирующая единица** – это наименьшая идентифицируемая группа активов, обеспечивающая поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

**Корпоративные активы** – это активы, кроме гудвилла, которые вносят вклад в будущие поступления денежных средств, как рассматриваемой генерирующей единицы, так и других генерирующих единиц.

**Затраты на продажу** – это дополнительные затраты, которые прямо связаны с продажей актива или генерирующей единицы, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль.

**Амортизируемая стоимость** – фактические затраты на приобретение актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо фактических затрат, за вычетом ликвидационной стоимости.

**Амортизация** – это систематическое распределение амортизируемой суммы актива на протяжении срока его полезной службы.

**Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу** – это цена, которая была бы получена от продажи актива или генерирующей единицы, или же выплачена для перевода обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки, за вычетом затрат на продажу.

**Убыток от обесценения** – это сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

**Возмещаемой стоимостью** актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или эксплуатационной ценности актива.

**Эксплуатационная ценность актива** – это приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, получение которых ожидается от актива или генерирующей единицы.

**Срок полезной службы** – это либо:

* период времени, на протяжении которого организация предполагает использовать актив; или
* количество единиц производства или аналогичных единиц, которое организация ожидает получить от использования актива.

### 11.3. Учетные принципы

**Обесценение финансовых активов**

Обесценение финансовых активов приводится в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2.

**Обесценение авансов**

Авансы отражаются в отчетности по первоначальной стоимости. Признаками обесценения авансов могут служить следующие события:

* Значительные финансовые затруднения контрагента
* Нарушение договора контрагентом, например, нарушение сроков поставки
* Возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации контрагента
* Национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с невозможностью исполнения обязательства контрагентом (например, негативные изменения в отрасли).

При наличии признаков обесценения авансов необходимо оценить, насколько вероятно, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены. Событие считается вероятным, если оно скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет.

Если вероятно то, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов должна быть списана в том объеме, в котором получение более не является вероятным и соответствующий убыток от обесценения отражен в прибыли или убытках за год.

**Признаки, указывающие на возможное обесценение нефинансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проверяет наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива. При наличии признаков, указывающих на возможное обесценение актива, Банк производит расчет возмещаемой стоимости актива. Если признаки возможного обесценения отсутствуют, нет необходимости осуществлять формальную оценку возмещаемой стоимости актива.

При этом независимо от наличия признаков, Банк ежегодно производит расчет возмещаемой стоимости для:

* нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования;
* нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию (капитальные вложения в нематериальные активы).

Банк рассматривает следующие признаки, как внутренние, так и внешние.

*Внешние источники информации*

* в течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась на существенно более значительную величину, чем можно было ожидать по прошествии времени или нормального использования;
* значительные изменения, имевшие отрицательные последствия для Банка, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает Банк или на рынке, для которого предназначен актив;
* в течение периода увеличились рыночные процентные ставки или другие рыночные показатели прибыльности инвестиций, и эти увеличения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, которая используется при расчете эксплуатационной ценности актива, и существенно уменьшат его возмещаемую стоимость;
* балансовая стоимость чистых активов Банка превышает его рыночную капитализацию.

*Внутренние источники информации*

* имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
* значительные изменения, имевшие отрицательные последствия для Банка, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в степени или способе текущего, или предполагаемого использования актива. К числу таких изменений относятся: простой актива, планы прекращения или реструктуризации деятельности, в которой используется актив, планы реализации актива до наступления ранее предполагавшейся даты выбытия, а также переоценка срока полезной службы актива из предельного в неопределенный;
* внутренняя отчетность показывает, что текущие или будущие результаты использования актива хуже прогнозируемых;
* прочие признаки возможного уменьшения стоимости актива: денежные средства, необходимые для приобретения актива или его эксплуатации и обслуживания, существенно превышают ранее предусмотренные бюджетом; чистые потоки денежных средств существенно ниже, чем заложенные в бюджете; прогнозируется чистый отток денежных средств на протяжении всего срока полезной службы актива.

При оценке признаков, указывающих на возможное обесценение, применяется принцип существенности. Оценка возмещаемой стоимости не производится:

* если анализ показывает, что возмещаемая стоимость актива нечувствительна к одному (или более) из признаков, указывающих на возможное обесценение актива;
* если изменения в рыночных процентных ставках существенно не повлияли на ставку дисконта и на возмещаемую стоимость (например, увеличение поступлений денежных средств компенсировало рост процентной ставки);
* если предыдущие вычисления показывают, что возмещаемая стоимость актива значительно больше, чем балансовая стоимость при условии, что не произошло никаких событий, которые устранили бы эту разницу;
* при снижении стоимости актива в результате пересмотра срока службы, изменения метода начисления износа, снижения ликвидационной стоимости актива.

**Оценка возмещаемой стоимости**

**Возмещаемая стоимость** – это наибольшее из двух значений: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и эксплуатационной ценности данного актива.

Если какая-либо из этих двух сумм превышает балансовую стоимость актива или равна ей, актив не обесценен, и расчет второй суммы не производится.

Наиболее точный показатель справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу - это цена, оговоренная в имеющем обязательную силу соглашении о продаже, заключаемом между независимыми сторонами с учетом приростных издержек, которые непосредственно относились бы на выбытие актива.

Если имеющего обязательную силу соглашения о продаже не существует, но актив участвует в сделках купли-продажи на активном рынке, справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу равна рыночной цене актива минус затраты на выбытие. Подходящей для этих целей рыночной ценой обычно является текущая цена покупателя. В случае отсутствия текущей цены спроса для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу за основу может быть взята цена последней по времени сделки, при условии отсутствия значительных изменений в экономических условиях в период между датой сделки и датой, в которую проводится оценка.

В отсутствие имеющего обязательную силу соглашения о продаже или активного рынка для актива справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу основывается на наиболее точной имеющейся информации, отражающей сумму, которую может получить Банк на конец отчетного периода при выбытии актива в результате сделки между независимыми, осведомленными, желающими заключить сделку сторонами после вычета затрат на выбытие. При определении этой суммы, Банк учитывает результаты недавних сделок с аналогичными активами, совершенных в той же отрасли. Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не отражает вынужденной продажи, если только руководство не вынуждено осуществить немедленную продажу.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не может быть определена ввиду отсутствия основы для надежной оценки, то за возмещаемую стоимость принимается его эксплуатационная ценность.

**Расчет эксплуатационной ценности включает:**

* расчет будущего притока и оттока денежных средств, ожидаемых от дальнейшего использования актива и в результате его выбытия в конце срока службы;
* применение соответствующей ставки дисконтирования к будущим потокам денежных средств.

**Определение будущих потоков денежных средства**

Прогнозы денежных потоков:

* основываются на разумных и подкрепленных доказательствами допущениях, которые отражают текущее состояние актива и представляют наилучшие оценки руководства относительно экономических условий, которые будут существовать на протяжении оставшегося срока службы актива;
* основываются на последних имеющихся финансовых бюджетах и прогнозах, утвержденных руководством.

Будущие денежные потоки должны включать:

* будущие денежные поступления от продолжающегося использования актива;
* будущие денежные выплаты, необходимых для генерирования притоков денежных средств, связанных с продолжающимся использованием актива;
* чистые денежные поступления, которые предполагается получить при выбытии актива в конце срока полезного использования.

Будущие денежные потоки оцениваются для актива в его текущем состоянии и не должны включать расчетные будущие притоки и оттоки денежных средств, возникновение которых предполагается от:

* будущей реструктуризации, к которой компания еще не приступила или обусловленное реструктуризацией снижение затрат и получение дополнительных выгод (смотрите 7 раздел "Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)" главы 2 данной учетной политики);
* будущих капитальных затрат, которые увеличат производительность актива или соответствующих притоков денежных средств, которые возникнут в результате таких затрат;
* финансовой деятельности;
* поступления или выплаты корпоративного подоходного налога.

**Реструктуризация** – это программа, которая спланирована и контролируется руководством Банка и существенно изменяет либо:

* масштаб деятельности Банка; либо
* способ ведения этой деятельности.

Потоки денежных средств оцениваются в той валюте, в которой они будут генерироваться, а затем дисконтируются с помощью ставки дисконтирования, соответствующей для этой валюты. Банк переводит полученную текущую приведенную стоимость, используя обменный валютный курс, действующий на дату расчета эксплуатационной ценности актива.

**Ставка дисконтирования**

**Ставка дисконтирования** – это ставка, применяемая к потокам денежных средств до вычета налога на прибыль, которая отражает текущие рыночные оценки:

* безрисковой ставки процента;
* премии за риск;
* инфляции.

Когда ставка, присущая активу, не может быть получена непосредственно на рынке, Банк использует для оценки ставки дисконтирования суррогатные данные.

Для оценки ставки дисконтирования, в качестве исходной точки, Банк принимает во внимание следующие показатели:

* средневзвешенная стоимость капитала Банка (WACC), определенная с помощью таких методов, как модель оценки долгосрочных активов (CAPM);
* приростная ставка процента на заемный капитал; и
* другие рыночные ставки по займам.

Эти ставки, однако, корректируются:

* для того, чтобы отражать способ, которым рынок будет оценивать конкретные риски, связанные с прогнозируемыми потоками денежных средств от актива; и
* для того, чтобы исключить риски, которые не имеют отношения к прогнозируемым потокам денежных средств от актива, или с учетом которых прогнозируемые потоки денежных средств уже скорректированы.

Учитываются такие риски, как страновой, валютный и ценовой.

Во избежание двойного учета ставка дисконтирования не отражает риски, на которые оценки будущих потоков денежных средств уже были скорректированы.

Ставка дисконтирования не зависит от структуры капитала Банка и способа, с помощью которого Банк финансирует покупку актива, потому что будущие потоки денежных средств, ожидаемые от актива, не зависят от способа финансирования Банком покупки актива.

Банк обычно использует единую ставку дисконтирования для оценки эксплуатационной ценности актива. Однако Банк использует отдельные ставки дисконтирования для разных будущих периодов в случаях, если эксплуатационная ценность актива чувствительна к разнице рисков для разных периодов или к структуре сроков процентных ставок.

**Единицы, генерирующие потоки денежных средств**

При невозможности оценить возмещаемую стоимость отдельного актива оценивается возмещаемая стоимость генерирующей единицы, к которой принадлежит данный актив.

Иногда есть возможность идентифицировать денежные потоки от конкретного актива, но эти потоки невозможно генерировать отдельно от других активов. В таких случаях актив не должен рассматриваться отдельно. Его следует рассматривать в составе единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой принадлежит данный актив.

Единица, генерирующая потоки денежных средств (далее "генерирующая единица"), – это наименьшая, идентифицируемая группа активов, которая обеспечивает притоки денежных средств в результате продолжающегося использования, в основном, независимых от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Если для продукции, которую производит актив или группа активов существует активный рынок, такой актив или группа активов должны определяться как генерирующая единица, даже если эта продукция или ее часть используются для внутренних потребностей.

Генерирующие единицы должны определяться последовательно от периода к периоду в отношении одних и тех же активов или групп активов, кроме случаев, когда изменение оправдано.

Правила, применяемые в отношении распределения гудвилла на генерирующие единицы, приводятся ниже.

**Возмещаемая стоимость и балансовая стоимость генерирующей единицы**

Возмещаемая стоимость генерирующей единицы равняется большему значению из двух величин:

* её справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие и
* её эксплуатационной ценности.

Наглядно вышеупомянутое выглядит так:



Балансовая стоимость генерирующей единицы должна определяться в соответствии со способом определения возмещаемой стоимости генерирующей единицы.

Балансовая стоимость генерирующей единицы:

* включает балансовую стоимость только тех активов, которые создают поступления денежных средств;
* не включает балансовую стоимость любого признаваемого обязательства (за исключением тех случаев, когда возмещаемая стоимость генерирующей единицы не может быть определена без учета указанного обязательства).

Когда активы группируются для оценки возмещаемой стоимости, важно, чтобы в единицу, генерирующую потоки денежных средств, были включены все активы, которые создают соответствующие поступления денежных средств. В противном случае может показаться, что стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, полностью возмещаема в то время, как фактически имеет место убыток от обесценения.

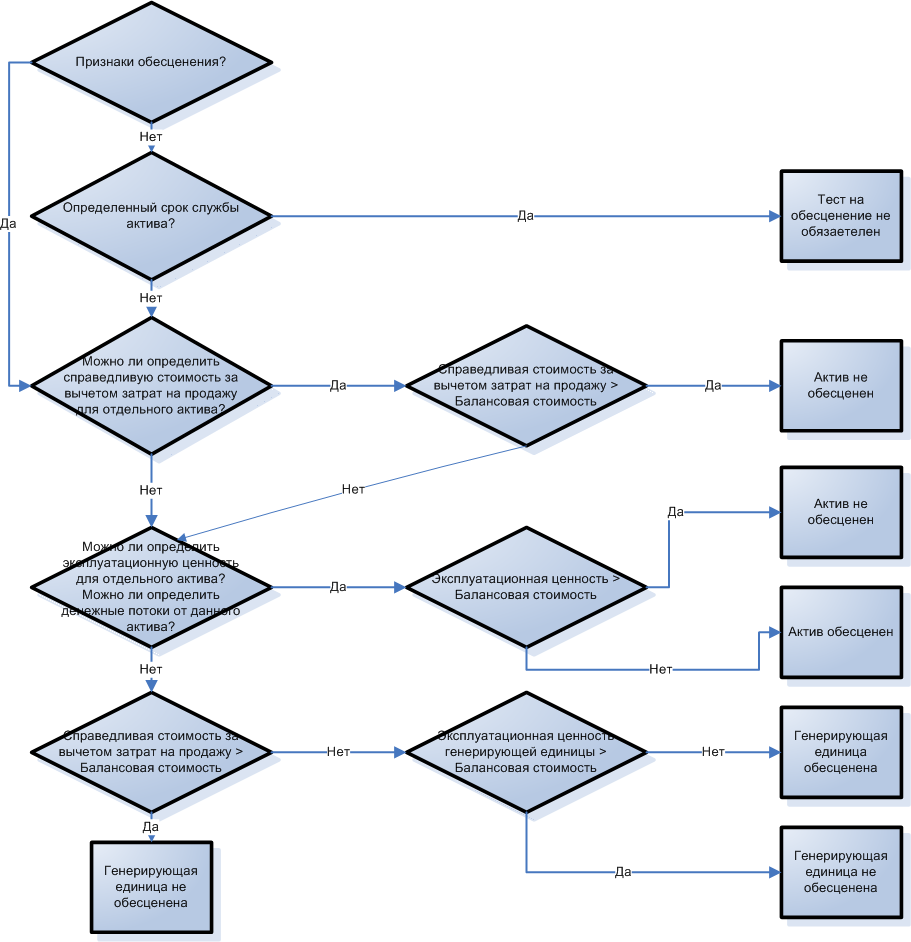
В случаях, когда активы или обязательства (например, дебиторская задолженность или другие финансовые активы, кредиторская задолженность, пенсии или другие оценочные обязательства) вносят вклад в создание потоков или оттоков денежных средств единицы, возмещаемая стоимость определяется с учетом таких активов и обязательств. В таких случаях балансовая стоимость генерирующей единицы увеличивается на балансовую стоимость этих активов и уменьшается на балансовую стоимость этих обязательств.

В целях определения возмещаемой стоимости генерирующей единицы может возникнуть необходимость рассмотреть некоторые признанные обязательства. Это может произойти, если выбытие генерирующей единицы потребует от покупателя принятие на себя обязательства. В данном случае справедливой стоимостью за вычетом затрат на выбытие (или расчетные потоки денежных средств при окончательном выбытии) генерирующей единицы является расчетная продажная цена активов этой единицы вместе с обязательствами, за вычетом затрат по выбытию.

При этом для проведения сравнения между балансовой стоимостью генерирующей единицы и её возмещаемой стоимостью балансовая стоимость обязательства вычитается при определении как возмещаемой стоимости, так и балансовой стоимости актива.

**Тест на обесценение**

Ниже представлена диаграмма, показывающая на какой момент необходимо провести тест на обесценение:



**Проведение теста на обесценение корпоративных активов**

Поскольку корпоративные активы сами по себе не создают движение денежных средств, возмещаемая стоимость отдельных корпоративных активов не может быть определена, если только руководство не примет решение о выбытии актива. Вследствие этого, если существуют признаки возможного обесценения корпоративного актива, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы или группы генерирующих единиц, к которой принадлежит этот актив, и сравнивается с балансовой стоимостью этой генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. При проверке генерирующей единицы на обесценение Банк идентифицирует все корпоративные активы, которые относятся к рассматриваемой генерирующей единице. Если часть балансовой стоимости корпоративного актива:

* может быть обоснованно и последовательно отнесена на такую единицу, Банк сравнивает балансовую стоимость единицы, включая часть балансовой стоимости корпоративного актива, отнесенного на генерирующую единицу, с ее возмещаемой стоимостью.
* не может быть обоснованно и последовательно отнесена на такую единицу, Банк:
* сравнивает балансовую стоимость единицы, не включая корпоративный актив, с ее возмещаемой стоимостью и признает любой убыток от обесценения;
* идентифицирует наименьшую группу генерирующих единиц, в которую входит рассматриваемая генерирующая единица и на которую может быть обоснованно и последовательно отнесена часть балансовой стоимости корпоративного актива; и,
* сравнивает балансовую стоимость такой группы генерирующих единиц, включая часть балансовой стоимости корпоративного актива, отнесенного на такую группу единиц, с возмещаемой стоимостью этой группы единиц.

**Учет убытков от обесценения**

Когда возмещаемая стоимость актива ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость такого актива должна быть снижена до уровня его возмещаемой стоимости. Это сокращение представляет собой убыток от обесценения.

Убыток от обесценения признается как расход в отчете о совокупном доходе в текущем отчетном периоде, если только актив не учитывается по переоцененной стоимости в соответствии с другим разделом.

При распределении убытка от обесценения необходимо следить за тем, чтобы балансовая стоимость актива не оказалась ниже наибольшей из следующих сумм:

* справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие (если поддается определению);
* эксплуатационной ценности актива (если поддается определению);
* нуля.

После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления в отношении актива корректируются в будущих периодах с учетом новой балансовой стоимости актива, за вычетом его ликвидационной стоимости (при возникновении таковой), на регулярной основе в течение его оставшегося срока службы.

**Восстановление убытков от обесценения**

Убыток от обесценения, признанный в предшествующие периоды, восстанавливается только в том случае, если имели место изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости актива, с тех пор как в последний раз был признан убыток от обесценения актива. В целях восстановления убытка от обесценения необходимо увеличить балансовую стоимость актива до его возмещаемой стоимости. Данное увеличение является восстановлением убытка от обесценения.

**При восстановлении убытка для отдельного актива** балансовая стоимость актива, увеличившаяся в результате восстановления не должна превышать то значение балансовой стоимости, которое было бы определено, если бы в предшествующие периоды не признавался убыток от обесценения.

Восстановление убытка от обесценения должно незамедлительно признаваться в отчете о совокупном доходе.

После того, как произошло восстановление убытка от обесценения, осуществляется корректировка амортизационных начислений для соответствующего актива на будущие периоды в целях равномерного списания скорректированной балансовой стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости на протяжении оставшегося срока полезной службы актива.

### 11.4. Раскрытие информации

Для каждого класса активов в финансовой отчетности должна быть раскрыта сумма, признанная в прибылях и убытках, а также указание соответствующей строки отчета о совокупном доходе, в котором признана сумма убытков, в отношении:

* убытков от обесценения;
* восстановления убытков от обесценения.

Если убыток от обесценения отдельного актива (группы активов, генерирующей потоки денежных средств), признаваемый или восстанавливаемый в отчетном периоде, является существенным для финансовой отчетности Банка в целом, необходимо раскрыть следующее:

* события или обстоятельства, которые привели к признанию или восстановлению убытка от обесценения;
* сумма убытка от обесценения, признанного или восстановленного;
* для отдельного актива - описание актива и отчетный сегмент, к которому относится данный актив;
* сумма убытка от обесценения, признанного или восстановленного: по видам активов и по отчетным сегментам;
* если возмещаемая стоимость является справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу, раскрывается способ её определения (например, была ли она определена на основании рыночной информации или каким-то иным способом); и
* если возмещаемая стоимость является эксплуатационной ценностью, должны раскрываться ставки дисконтирования, используемые в текущей оценке и в предыдущей оценке (если таковая имеется) эксплуатационной ценности.

По совокупным признанным и восстановленным убыткам от обесценения раскрывается следующая информация:

* основные классы активов, подвергшиеся обесценению (или по которым было восстановлено ранее признанное обесценение); и
* основные события и обстоятельства, которые привели к признанию (восстановлению) убытков от обесценения.

В отношении каждой генерирующей единицы, или группы генерирующих единиц, для которой балансовая стоимость гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенная на эту генерирующую единицу, или группу генерирующих единиц, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, представляется следующая информация:

* балансовая стоимость гудвилла, отнесенного на генерирующую единицу (группу единиц);
* балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком использования, отнесенных на генерирующую единицу (группу единиц);
* основа определения возмещаемой стоимости генерирующей единицы (то есть эксплуатационная ценность или справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу);
* если возмещаемая стоимость генерирующей единицы (группы единиц) основана на эксплуатационной ценности, приводится следующая информация:
* описание всех ключевых допущений, принятых руководством для подготовки прогноза денежных потоков за период, охваченный текущими бюджетами/планами (ключевые допущения – это допущения, по отношению к которым возмещаемая стоимость генерирующей единицы наиболее изменчива);
* описание подхода руководства к определению значения каждого ключевого допущения; отражают ли эти значения прошлый опыт и/или соответствуют ли данным внешних источников, если это уместно. Если нет, указать, как и почему они отличаются от прошлого опыта и/или данных внешних источников информации;
* период прогнозирования денежных потоков на основе финансовых планов/бюджетов, утвержденных руководством, и, если период, использованный для генерирующей единицы (группы единиц), превышает пять лет, обоснование использования более длительного периода;
* темпы роста, использованные для экстраполяции прогноза денежных потоков за пределы периода, охваченного текущими бюджетами/планами, и, если имеет место, обоснование темпа роста, превышающего средний долгосрочный темп роста по продуктам, отраслям и странам, в которых Банк ведет деятельность, или по рынку, к которому относится данная генерирующая единица (группа единиц);
* и ставка (ставки) дисконтирования, применяемые к прогнозам денежных потоков;
* если возмещаемая стоимость генерирующей единицы является справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу, раскрывается методика, использованная для определения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу определена не на основе наблюдаемых рыночных цен, раскрывается следующая информация:
* описание всех ключевых допущений, на основе которых руководство рассчитало справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу (ключевые допущения – это допущения, по отношению к которым возмещаемая стоимость генерирующей единицы наиболее изменчива); и
* описание подхода руководства к определению значения каждого ключевого допущения; отражают ли значения прошлый опыт и/или соответствуют ли данным внешних источников информации, если это уместно. Если нет, указать, как и почему они отличаются от прошлого опыта и/или данных внешних источников информации.

Если руководство определяет справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу посредством приведения потоков денежных средств, в отчетности необходимо раскрыть следующую информацию:

* период, в течение которого руководство прогнозирует денежные потоки;
* темп роста, используемый для экстраполяции прогнозов потоков денежных средств;
* ставки дисконтирования, применяемые для прогнозов денежных средств.

Если обоснованно ожидать изменение какого-либо ключевого допущения, на основе которого руководство определяло возмещаемые стоимости генерирующих единиц, которое привело бы к превышению балансовой стоимости генерирующей единицы, над возмещаемой стоимостью, раскрывается:

* разница между возмещаемой стоимостью генерирующей единицы и балансовой стоимостью;
* принятые значения ключевых допущений и сумма, на которую должно измениться значение ключевого допущения с учетом последующего влияния этого изменения на другие переменные, лежащие в основе оценки возмещаемой стоимости, с тем, чтобы возмещаемая стоимость была равна балансовой стоимости.

Если часть или вся балансовая стоимость гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования распределяется между несколькими генерирующими единицами (или группами генерирующих единиц) и сумма, каждый раз приходящаяся на генерирующую единицу (или группу генерирующих единиц), не является существенной, по сравнению с общей балансовой стоимостью гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком службы Банка, этот факт раскрывается и указывается общая сумма гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, приходящуюся на эти генерирующие единицы (или группу генерирующих единиц).

Если возмещаемая стоимость нескольких генерирующих единиц (или групп генерирующих единиц) основана на одних и тех же ключевых допущениях, и общая балансовая стоимость гудвилла или нематериальных активов с определенным сроком полезного использования распределяется на эти генерирующие единицы и является существенной, Банк раскрывает этот факт и указывает:

* общую балансовую стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенную на эти генерирующие единицы (или группы генерирующих единиц);
* описание ключевых допущений;
* описание подхода руководства к определению значения каждого ключевого допущения; отражают ли эти значения прошлый опыт и/или соответствуют ли данным внешних источников, если это уместно. Если нет, указать, как и почему они отличаются от прошлого опыта и/или данных внешних источников информации; и
* если возможно ожидать изменение какого-либо ключевого допущения, которое привело бы к превышению балансовой стоимости генерирующей единицы (или группы генерирующих единиц) над возмещаемой стоимостью, раскрывается:
* разница между возмещаемой стоимостью генерирующей единицы и балансовой стоимостью;
* принятые значения ключевых допущений; и
* сумма, на которую должно измениться значение ключевого допущения, с учетом последующего влияния этого изменения на другие переменные, лежащие в основе оценки возмещаемой стоимости, с тем, чтобы возмещаемая стоимость генерирующей единицы (или группы генерирующих единиц) была равна балансовой стоимости.

## Раздел 12. Аренда (МСФО 16)

### 12.1. Общие положения.

Данный раздел Учетной политики применяется Банком для учета договоров аренды. Банк должен учитывать условия договоров, а также все уместные факты и обстоятельства.

В момент заключения договора Банк должен оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Идентифицированным активом может быть часть актива, отличимая с физической точки зрения (например, этаж здания).

Право контролировать использование идентифицированного актива определяется наличием следующих характеристик:

* право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;
* право определять способ использования идентифицированного актива.

Арендуемый актив должен быть прямо или косвенно указан в договоре, причем у арендодателя не должно быть существенного права замены актива в течение срока использования.

Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменения условий данного договора.

### 12.2. Определения.

**Актив в форме права пользования** – актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

**Аренда** – договор или часть договора, согласно которому передается право пользования активом (базовым активом) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

**Арендатор** – организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

**Арендодатель** - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

**Арендные платежи** - платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течение срока аренды, которые включают в себя следующее:

-фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;

-переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;

-цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и

-выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

**Базовый актив** - актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

**Дата начала аренды** – дата на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

**Краткосрочная аренда** – договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

**Модификация договора аренды** – изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды.

**Первоначальные прямые затраты** – дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

**Срок аренды** – не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

а) периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и

б) периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

**Срок экономического использования** – либо период времени, в течение которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.

**Ставка привлечения дополнительных заемных средств** – это та ставка, по которой на дату начала арендных отношений Банк мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

**Стимулирующие платежи по аренде** – платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора.

### 12.3. Учетные принципы.

**Учет арендатора.**

***Первоначальная оценка***.

На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает:

* величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
* арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
* первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
* оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

* фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
* переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
* суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
* цена исполнения опциона на покупку, при достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
* выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

***Последующая оценка***.

После даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, оцениваемых по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 в отношении групп основных средств, учитываемых по модели переоценки.

Для применения модели учета по первоначальной стоимости арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

* за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
* с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются по линейному методу амортизации.

Начисление амортизации актива в форме права пользования начинается с даты начала аренды.

Если право собственности на базовый актив передается арендатору или ожидается, что арендатор воспользуется правом на его покупку, амортизация начисляется до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае – до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания аренды.

После даты начала аренды Банк должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:

а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и

в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны быть представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде.

**Упрощения практического характера.**

Арендатор вправе не применять новую модель учета к:

а) договорам аренды сроком не более 12 месяцев. Решение о применении освобождения принимается по классам базовых активов; и

б) договорам аренды, в которых базовый актив, будучи новым, имеет низкую стоимость (даже если их совокупный эффект является существенным). Решение о применении освобождения может приниматься по каждому договору аренды в отдельности.

В этом случае Банк будет относить соответствующие арендные платежи на систематической основе (как правило равномерно).

Если Банк решил применить упрощенную систему учета к договору краткосрочной аренды, то должен считать договор аренды новым договором аренды в следующих случаях:

* в случае модификации договора аренды; либо
* в случае изменения срока аренды.

### 12.4. Модификации договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

* модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
* возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства определенного договора.

### 12.5. Раскрытие информации.

Банк раскрывает информацию о своих договорах аренды, в которых он является арендатором, в одном примечании или отдельном разделе своей финансовой отчетности, которая вместе с информацией, представленной в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств, дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки влияния договоров аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки Банка.

Банком раскрываются следующие суммы за отчетный период:

* амортизация активов в форме права пользования в соответствии с видом базового актива;
* процентный расход по обязательствам по аренде;
* расход, относящийся к краткосрочной аренде, которая учитывается с применением упрощенного метода. Такой расход не должен включать расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца;
* расход, относящийся к аренде активов с низкой стоимостью, которая учитывается с применением упрощенного метода, не включая расход, описанный в предыдущем пункте;
* расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде;
* доход от субаренды активов в форме права пользования;
* общий денежный отток для договоров аренды;
* прирост активов в форме права пользования;
* прибыли или убытки, обусловленные операциями продажи с обратной арендой; и
* балансовая стоимость активов в форме права пользования на конец отчетного периода в соответствии с видом базового актива.

Помимо раскрытия указанной информации Банк должен раскрывать дополнительную качественную и количественную информацию о своей арендной деятельности.

При применении упрощенной системы учета к договорам краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью Банком должен быть раскрыт этот факт.

### 12.6. Переход на МСФО 16

Банк применяет настоящий стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся с даты вступления в силу МСФО 16. *(Раздел 12 изменен решением совета директоров от 26.11.2018 г. (протокол № 14))*

## Раздел 13. Налоги (МСБУ 12)

### 13.1. Общие положения

Налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с Налоговой учетной политикой Банка, разработанной на основании налогового законодательства Республики Казахстан и утвержденной Правлением Банка.

Налоговая отчетность представляется Банком в порядке и по формам, установленным уполномоченным государственным органом в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменения и дополнения в налоговую отчетность производятся Банком путем составления дополнительной налоговой декларации/расчета за налоговый период, к которому относятся данные изменения и дополнения.

Налоговая отчетность хранится Банком в течение срока исковой давности, установленной налоговым законодательством.

Налог на прибыль включает текущий корпоративный подоходный налог, рассчитываемый исходя из налогооблагаемой прибыли и отсроченный подоходный налог. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, включенным в состав прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае он признается в составе прочего совокупного дохода или капитала, соответственно.

Текущий корпоративный подоходный налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из государственного бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, помимо налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог учитывается по методу балансовых обязательств по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и налоговой базой этих активов и обязательств, определенной для целей налогообложения. Не признаются отсроченные подоходные налоги в отношении временных разниц, которые возникают:

* при первоначальном признании актива или обязательства в сделке, которая не является объединением бизнесов и на момент сделки не оказывает влияние ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль; и

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу рассчитываются по налоговым ставкам, которые применимы к периоду, когда будет реализован или использован актив, или погашено обязательство, основываясь на налоговых ставках (и налоговом законодательстве), которые действовали или практически были введены в действие на дату составления отчета о финансовом положении.

Активы по отсроченному подоходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, если представляется вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов. Активы по отсроченному подоходному налогу уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

***Налог на добавленную стоимость (НДС)***

НДС, возникающий при реализации, подлежит уплате в бюджет Республики Казахстан при отгрузке товаров или оказании услуг. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг (за исключением НДС по нерезидентам), может быть зачтен с НДС к уплате при получении налогового счета-фактуры от поставщика.

Налоговое законодательство разрешает проводить расчеты с бюджетом по НДС на основе взаимозачета. Соответственно, НДС по реализации и приобретениям, расчеты по которым не были осуществлены на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовом положении на чистой основе. Возмещаемый НДС классифицируется как долгосрочный, если его погашение не ожидается в течение одного года с отчетной даты.

### 13.2. Определения

**Актив по отсроченному подоходному налогу** – это суммы подоходного налога, возмещаемые в будущих периодах, в связи с вычитаемыми временными разницами и переносом на будущий период не принятых налоговых убытков.

**Временные разницы -** это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой. Временные разницы могут быть либо:

* **налогооблагаемыми**, которые являются временными разницами, приводящими к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается, или погашается; либо
* **вычитаемыми**, то есть временными разницами, результатом которых являются вычеты при определении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) будущих периодов, когда балансовая стоимость соответствующего актива или обязательства возмещается, или погашается.

**Обязательства по отсроченному подоходному налогу -** это суммы подоходного налога, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

### 13.3. Учетные принципы

Налог на прибыль включает все национальные и зарубежные налоги, которые основываются на налогооблагаемой прибыли. Налог на прибыль также включает такие налоги, как налог, удерживаемый у источника выплаты, который уплачивается Банком.

**Признание текущих налоговых обязательств и активов**

Текущий корпоративный подоходный налог за данный и предыдущие периоды признается в качестве обязательства, равного неоплаченной сумме. Если уже оплаченная сумма в отношении данного и предыдущего периодов превышает сумму, подлежащую уплате за эти периоды, то величина превышения должна признаваться в качестве актива.

**Признание обязательств и активов по отсроченному подоходному налогу**

Стоимостная оценка активов и обязательств в соответствии с данной учетной политикой, как правило, отличается от стоимостной оценки по данным налогового учета, ведущегося в соответствии с требованиями Казахстанского налогового законодательства, в результате чего образуются отсроченные налоговые обязательства и активы.

Актив по отсроченному подоходному налогу представляет собой возмещаемую в будущем сумму налога на прибыль. Актив по отсроченному подоходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признается только тогда, когда представляется вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов. В противном случае, такой актив по отсроченному подоходному налогу не должен признаваться для целей финансовой отчетности по МСФО.

Обязательство по отсроченному подоходному налогу представляет собой задолженность по подоходному налогу, которая подлежит к оплате в будущем.

Банк должен оценивать возможность использования не отраженных в отчетности отсроченных налоговых активов на каждую отчетную дату. Если становится вероятным получение прибыли в будущих периодах, против которой можно будет использовать отсроченный налоговый актив, актив подлежит признанию в отчетности. Также балансовая стоимость актива по признанному отсроченному подоходному налогу должна пересматриваться по состоянию на каждую отчетную дату, и если отсутствует вероятность того, что Банк будет иметь налогооблагаемую прибыль в будущих периодах, то сумма по отсроченному подоходному налогу актива соответственно уменьшается до суммы ожидаемого возмещения.

Наличие неиспользованных налоговых убытков является веским свидетельством того, что у Банка может и не быть налогооблагаемой прибыли в будущем. Следовательно, в отношении перенесенных налоговых убытков, Банк признает возникающий отсроченный налоговый актив только в той степени, в которой имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или при наличии другого убедительного доказательства того, что в будущем будет достаточная налогооблагаемая прибыль.

В случае если разница между налоговой базой и балансовой стоимостью является временной, активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу формируются следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Отсроченные налоговые обязательства** | **Отсроченные налоговые активы** |
| **Активы** | Балансовая стоимость > Налоговая база | Балансовая стоимость < Налоговая база |
| **Обязательства** | Балансовая стоимость < Налоговая база | Балансовая стоимость > Налоговая база |

Последовательность в определении расхода по налогу на прибыль за период выглядит следующим образом:

* в соответствии с налоговым законодательством определяется налогооблагаемая прибыль;
* по ставке, утвержденной налоговым законодательством, определяется сумма текущего обязательства по подоходному налогу:
* налогооблагаемая прибыль Х ставка налога = налоговое обязательство.
* определяется налоговая база активов и обязательств на конец отчетного периода;
* определяются суммы временных разниц на основе сопоставления балансовой стоимости всех активов и обязательств, имеющихся на отчетную дату отчета о финансовом положении, и их налоговой базы: сумма временных разниц равна балансовой стоимости активов и обязательств за минусом их налоговой базы;
* определяются исключения, т.е. временные разницы на момент первоначального признания актива или обязательства, которые не ведут к образованию отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств;
* производится проверка возмещаемости вычитаемых временных разниц на конец отчетного периода;
* определяется налоговая ставка для расчета отсроченного налогового актива или отсроченного налогового обязательства на конец отчетного периода;
* рассчитывается отсроченный налоговый актив и отсроченное налоговое обязательство на конец отчетного периода путем перемножения временных разниц, ведущих к образованию отсроченного подоходного налога, на ставку налога, определенного в предыдущем шаге;
* определяется сумма налогового эффекта временных разниц за отчетный период: из полученной суммы налогового эффекта на конец отчетного года вычитается сальдо налогового эффекта на начало отчетного периода.

**Налогооблагаемые временные разницы и отсроченное налоговое обязательство**

В Банке для учета отсроченных налогов принят метод расчета по разнице балансовых статей.

Налогооблагаемые временные разницы признаются в случае, когда балансовая стоимость актива превышает величину, вычет которой разрешается для целей налогообложения, а также когда балансовая стоимость обязательства меньше, чем его налоговая база.

Примеры, когда возникают временные налогооблагаемые разницы:

* по операциям с финансовым инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости (если справедливая стоимость превышает налоговую базу): учет приобретения и реализации финансовых инструментов по первоначальной стоимости - для налогового учета, и по справедливой стоимости - для целей финансовой отчетности;
* по операциям с финансовым инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости: дисконт по выданным займам и премия по привлеченным вкладам жилстройсбережений;
* превышение амортизации основных средств и нематериальных активов, используемой для вычета при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) над амортизацией для признания расходов в финансовой отчетности;
* по операциям по переоценке активов: увеличение стоимости активов без эквивалентной корректировки для целей налогообложения;

Отсроченное налоговое обязательство должно признаваться для всех налогооблагаемых временных разниц, если только оно не возникает из:

* первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая:
* не является объединением бизнесов; и
* на момент совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

**Вычитаемые временные разницы и отсроченные налоговые активы**

Примеры, когда возникают временные вычитаемые разницы:

* по операциям с финансовым инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости: учет приобретения и реализации финансовых инструментов по первоначальной стоимости - для налогового учета, и по справедливой стоимости - для целей финансовой отчетности;
* превышение сумм амортизации основных средств и нематериальных активов, отражаемых в финансовой отчетности, над суммами амортизации, используемой для вычета при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка);
* признание в финансовой отчетности резервов, расходы по которым будут включены в налоговые вычеты только в момент их фактического возникновения;
* отражение налогового убытка, переносимого на будущий налоговый период;
* создание резерва под обесценение дебиторской задолженности, который для целей налогового учета и финансовой отчетности может отличаться по срокам создания и суммам;
* по операциям по запасам: создание резерва под обесценение в финансовой отчетности и списание для целей налогового учета в будущих периодах;
* по операциям, отраженным в учете методом начисления по административно-хозяйственной деятельности.

Отсроченный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц, по которым представляется вероятным получение налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, если только отсроченный налоговый актив не возникает из:

* первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая:
* не является объединением бизнесов; и
* на момент совершения сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

**Определение налоговых ставок**

В случае изменения налогового законодательства, отсроченный подоходный налог должен быть пересчитан на конец отчетного периода. Если изменяются правила налогообложения, сальдо отсроченного подоходного налога на конец периода рассчитывается по новым правилам. Данные изменения являются пересмотром учетных оценок и признаются перспективно.

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу должны оцениваться по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации актива или погашения обязательства, на основе ставок налога, (и налогового законодательства), которые действуют или практически были введены на отчетную дату.

В том случае, если к различным видам и суммам налогооблагаемой прибыли применяются различные ставки налога, используется средневзвешенная ставка.

### 13.4. Раскрытие информации

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль должны раскрываться отдельно.

Компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль могут включать:

* расход (доход) по текущему корпоративному подоходному налогу;
* любые корректировки текущего корпоративного подоходного налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде;
* сумму расхода (дохода) по отсроченному подоходному налогу, относящегося к возникновению и восстановлению временных разниц;
* сумму расхода (дохода) по отсроченному подоходному налогу, относящегося к изменениям в ставках налога или введению новых налогов;
* сумму выгоды, возникающей из ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предыдущего периода, которые используются для уменьшения расхода по текущему корпоративному подоходному налогу;
* сумму выгоды, возникающей из ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предыдущего периода, которые используются для уменьшения расхода по отсроченному подоходному налогу;
* расход по отсроченному подоходному налогу, возникающий в результате списания или восстановления предыдущего списания отсроченного налогового актива;
* сумму расхода (дохода) по налогу на прибыль, относящегося к таким изменениям в учетной политике и ошибкам, которые включаются в состав прибыли или убытка в соответствии с разделом 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1, поскольку их ретроспективный учет не разрешен.

Следующая информация также должна раскрываться отдельно:

* подоходный налог, относящийся к статьям, которые дебетуются или кредитуются напрямую на счет капитала;
* подоходный налог, относящийся к каждому компоненту прочего совокупного дохода;
* объяснение взаимосвязи между расходом (доходом) по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью в следующей форме: числовая сверка между расходом (доходом) по налогу на прибыль и результатом умножения значения прибыли до налогообложения на применяемую налоговую ставку (ставки), раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка (ставки);
* объяснение изменений в применяемой налоговой ставке (ставках) в сравнении с предшествующим отчетным периодом;
* сумма (и, если имеется, дата истечения срока действия) вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков, для которых в отчете о финансовом положении не признается отсроченный налоговый актив;
* в отношении каждого вида временных разниц и каждого вида неиспользованных налоговых убытков: (i) сумма отсроченных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, по каждому представленному периоду, и (ii) сумма дохода или расхода по отсроченному подоходному налогу, признанная в составе прибыли или убытка, если она не очевидна из изменений в суммах, признанных в отчет о финансовом положении;
* сумма налоговых последствий выплаты дивидендов, предложенных или объявленных до даты утверждения финансовой отчетности, но не признанных в качестве обязательства в финансовой отчетности;
* в отношении прекращенной деятельности, расходы по налогу, связанные с: прибылью или убытком от прекращения; и прибылью или убытком от обычной деятельности по прекращенной операции за период, вместе с соответствующими суммами для каждого представленного предшествующего периода.

Банк также раскрывает информацию о сумме отсроченного налогового актива и характере данных, на основе которых он был признан, если:

* использование отсроченного налогового актива зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, превышающей прибыль, возникающую из восстановления существующих налогооблагаемых временных разниц; и
* Банк понес убыток либо в текущем, либо в предшествующем периоде.

В отношении отраженных в бухгалтерском балансе отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, Банк раскрывает суммы отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, возмещение или погашение которых ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты, отдельно от суммы отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, возмещение или погашение которых ожидается после двенадцати месяцев с отчетной даты.

## Раздел 14. Капитал

### 14.1. Определения

**Капитал** – это доля в активах Банка, остающаяся после вычета всех обязательств.

### 14.2. Классификация и учетные принципы

Капитал в отчете о финансовом положении классифицируется по следующим статьям:

* акционерный капитал (простые и привилегированные акции);
* эмиссионный доход;
* фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
* резерв переоценки зданий;
* собственные акции, выкупленные у акционеров;
* резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
* нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);
* прочие резервы.

С учетом существенности для целей составления финансовой отчетности статьи капитала могут агрегироваться в определенные счета на уровне статей финансовой отчетности.

Выпущенные акции – это величина взносов, поступающих от акционеров по номинальной стоимости размещенных акций. Выпущенные акции отражаются по номинальной стоимости акций за вычетом задолженности учредителей по взносам в капитал. Результат от размещения акций не признается в прибылях и убытках, а представляется в финансовой отчетности, как изменение в капитале.

При осуществлении взносов в валюте или имуществом, при проведении оценки существуют следующие особенности:

* акционерный капитал, внесенный в иностранной валюте, рассчитывается в тенге по рыночному курсу на дату поступления. Возникающие при этом курсовые разницы учитываются в соответствии с порядком, описанным в пункте о дополнительно оплаченном капитале настоящей главы. В дальнейшем, учет акционерного капитала ведется в тенге, и статья больше не переоценивается;
* прочее имущество, внесенное учредителями в качестве вклада в акционерный капитал, принимается к учету по справедливой стоимости на дату взноса.

При увеличении акционерного капитала за счет прочих резервов, дополнительная эмиссия акций распределяется среди существующих акционеров пропорционально доле участия в акционерном капитале (до проведения дополнительной эмиссии) без дополнительной оплаты.

При размещении акций могут возникать такие затраты, которые напрямую относятся к эмиссии акций и которых, в противном случае, можно было бы избежать, например:

- подготовка проспекта эмиссии;

- изготовление или приобретение бланков;

- регистрация ценных бумаг;

- расходы по оплате юридических, и прочих профессиональных услуг;

- прочие расходы на организацию выпуска ценных бумаг.

Чистые затраты на размещение (за вычетом налоговых выгод) должны учитываться, как вычет из стоимости выпущенных акций Банка.

Если размещение акций признано несостоявшимся, то затраты по размещению списываются, как расходы соответствующего периода. В составе затрат на размещение не учитываются:

* любые затраты, если они не связаны с первичным выпуском ценных бумаг, в частности, любые затраты, связанные с продажей акций, выкупленных у акционеров;
* оплата труда собственным сотрудникам Банка, принимавшим участие в размещении.

Такие затраты отражаются на счетах расходов в том периоде, к которому они относятся.

Эмиссионный доход **–** это превышение размера возмещения, поступающего от акционеров за участие в капитале, над номинальной стоимостью акций, в процессе формирования уставного капитала Банка (при учреждении и при последующем увеличении уставного капитала) вследствие размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость.

Дополнительный внесенный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций.

При получении Банком активов в счет последующей эмиссии акций, Банк признает увеличение дополнительного оплаченного капитала и полученный актив на счете по учету соответствующего актива. Однако после выпуска соответствующей эмиссии акций сумма полученного дополнительного внесенного капитала реклассифицируются, т.е. списывается со счета дополнительного внесенного капитала на счет акционерного капитала.

Резерв пересчета иностранных валют возникает при пересчете результатов и финансовых показателей дочерней организации, чья функциональная валюта отличается от функциональной валюты Банка. Резерв по пересчету валют переносится на счет прибылей и убытков, когда он реализуется при выбытии дочерней организации посредством его продажи, распродажи его активов, возврата взносов в акционерный капитал или полной, или частичной ликвидации дочерней организации.

Резерв по переоценке ценных бумаг формируется за счет переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости на отчетную дату. При выбытии таких активов, или, когда в их отношении признано обесценение резерв по переоценке списывается со счета капитала и относится на прибыль и убыток.

Резерв хеджирования формируется из результатов эффективного хеджирования. Банк учитывает в капитале результаты эффективного хеджирования денежных потоков.

Резервный капитал – это часть накопленной чистой прибыли, распределение собственникам которой запрещено для большей финансовой устойчивости Банка. Формирование резервного капитала может осуществляться в соответствии с требованиями законодательства, или его создание осуществляется по инициативе Банка и предусмотрено учредительными документами. Резервный капитал формируется за счет чистого дохода по результатам отчетного года (до выплаты дивидендов) и имеет целью отражение части капитала, не подлежащей распределению.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) формируется нарастающим итогом путем прибавления чистого финансового результата деятельности за текущий период к нераспределенной прибыли прошлых лет и вычета распределения данной прибыли.

Использование нераспределенной прибыли происходит за счет:

* начисления дивидендов;
* отчислений в резервный капитал;
* присоединения к акционерному капиталу по решению участников;
* уменьшения на суммы затрат, связанных с размещением капитала (в случае недостаточности эмиссионного дохода);
* уменьшения на суммы убытков от перепродажи выкупленных собственных акций сверх эмиссионного дохода;
* прочих отчислений в резервы на основании решений учредителей.

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности. Дивиденды по привилегированным акциям, ежегодная выплата которых обязательна вне зависимости от результатов деятельности и находится вне сферы контроля Банка, отражаются как расходы по процентам в отчете о совокупном доходе (см. раздел 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2).

В отдельных случаях дивиденды, подлежащие выплате акционерам, могут быть уменьшены на суммы выплат, осуществляемых Банком по решению и от имени акционеров. Выше перечисленное является обоснованным, если предписанные расходы должны быть понесены и оплачены Банком по решению акционера и порядок их зачета в погашение дивидендов оговорен в соответствующем решении акционера.

Распределение в пользу акционеров неденежных активов, включая объекты основных средств, бизнесы (в соответствии с МСФО 3 "Учет объединения бизнесов (МСФО 3)"), доли участия в другой организации и группы выбытия (как определено в разделе 6 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)" главы 2), признается как обязательство по выплате дивидендов. Обязательство признается, когда объявление о распределении неденежных активов (выплате дивидендов) утверждено акционерами. Обязательство оценивается по справедливой стоимости активов, подлежащих распределению. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью отражается в прибылях и убытках.

*(Абзац сорок четвертый 14.2. "Классификация и учетные принципы" изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

В случае распределения неденежных активов, которые, в конечном счете, контролируются одной и той же стороной или сторонами до и после распределения, обязательство по выплате дивидендов не переоценивается до справедливой стоимости, а учитывается по балансовой стоимости передаваемых активов, подлежащих распределению. Таким образом, данная операция не будет иметь эффекта на прибыли или убытки дочерней организации.

Прочие резервы в составе капитала могут формироваться в составе капитала, например, для учета опционов по выплатам долевыми инструментами.

Доля неконтролирующих акционеров учитывается в соответствии с МСФО 10 "Подготовка консолидированной финансовой отчетности.

*(Абзац сорок седьмой 14.2. "Классификация и учетные принципы" изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае приобретения Банком или дочерними организациями акций Банка, уплаченное вознаграждение, включая любые относящиеся к этой операции прямые затраты за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала, причитающегося акционерам Банка до момента погашения, повторного выпуска или продажи этих акций. Выкупленные собственные акции учитываются по средневзвешенной стоимости. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций в обращение, полученное вознаграждение, за вычетом прямых дополнительных затрат по сделке и соответствующей суммы подоходного налога, включается в состав капитала, причитающегося акционерам Банка.

Привилегированные акции. Привилегированные акции могут иметь разнообразные характеристики, в зависимости от которых привилегированные акции могут классифицироваться, как долевой финансовый инструмент, финансовое обязательство или же комбинированный финансовый инструмент (см. раздел 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2).

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### 14.3. Раскрытие информации

В основных формах финансовой отчетности Банка каждая категория капитала раскрывается отдельно.

Банк обеспечивает раскрытие информации:

В отчете об изменениях в капитале:

* сверка между балансовой стоимостью на начало и конец отчетного периода, а также предыдущего отчетного периода всех статей капитала, с отдельным указанием влияния: прибыли или убытка, прочего совокупного дохода и операций с акционером, действующим в этом качестве, с отдельным указанием взносов, распределений и изменений долей участия в дочерних организациях, не приводящих к потере контроля;
* влияние изменений учетной политики (нарастающим итогом с момента появления операций, для которых изменяется порядок учета) (раздел 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1);
* результат признания существенных ошибок прошлых периодов (раздел 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1);

В отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях:

* для каждой статьи капитала анализ прочего совокупного дохода по статьям;
* сумму дивидендов, признанных как распределение в пользу акционера, а также сумму дивидендов на акцию.

Кроме того, в примечаниях к отчетности приводится следующая информация:

* по акциям:
  + номинальная стоимость;
  + права, привилегии и ограничения, в том числе ограничения на распределение дивидендов и возврат средств при ликвидации Банка;
  + количество объявленных акций;
  + количество размещенных и полностью оплаченных акций, а также размещенных, но оплаченных не полностью;
  + количество акций в обращении (размещенных за вычетом выкупленных) на начало и конец отчетного периода;
  + сверку между количеством акций на начало и на конец отчетного периода;
  + акции Банка, принадлежащие ее дочерним организациям или ассоциированным компаниям;
  + акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы.
* описание характера и назначения каждой статьи резерва в капитале;
* сумма дивидендов, предложенных или утвержденных к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

## Раздел 14. Государственные субсидии (МСБУ 20)

### 14-1.1. Общие положения

Предоставляемые государством субсидии признаются по справедливой стоимости, если имеется достаточная уверенность в том, что субсидия будет получена и что Банк выполнит все условия предоставления такой субсидии. Государственные субсидии, связанные с приобретением основных средств, включаются в состав долгосрочных обязательств как доходы будущих периодов и равномерно относятся на прибыли и убытки в течение предполагаемого срока использования соответствующих активов.

Государственные субсидии, выделяемые для компенсирования затрат, рассматриваются как расходы будущих периодов и признаются в прибылях и убытках в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые эти субсидии должны компенсировать.

### 14-1.2. Определения

Следующие термины используются в настоящем разделе в указанных значениях:

**Государство** – это собственно правительство и государственные органы.

**Государственная помощь** – это действия государства, направленные на предоставление экономических выгод для Банка, если она отвечает определенным критериям. Государственная помощь, в контексте данного раздела не включает косвенные выгоды, предоставляемые посредством влияния на общие условия функционирования, например, создание инфраструктуры в развивающихся районах или установление торговых ограничений для конкурентов.

**Государственные субсидии** – это государственная помощь в форме передачи Банку ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью Банка. К государственным субсидиям не относятся такие формы государственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, а также такие операции с государством, которые не отличаются от обычных коммерческих операций Банка.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

**Субсидии, относящиеся к активам** – это государственные субсидии, основное условие предоставления которых состоит в том, что Банк должен купить, построить или приобрести долгосрочные активы. Оно может сопровождаться дополнительными условиями, ограничивающими вид активов, их местонахождение или сроки их приобретения или владения.

**Субсидии, относящиеся к доходу** – это государственные субсидии, не относящиеся к активам.

**Условно-безвозвратные займы** – это займы, в отношении которых кредитор принимает на себя обязательство отказаться от истребования предоставленных сумм при выполнении определенных предписанных условий.

Государственная помощь может принимать разнообразные формы, отличающиеся как по характеру предоставляемой помощи, так и по условиям, связанным с ней. Цель государственной помощи может состоять в том, чтобы побудить Банк принять такой курс действий, который они не приняли бы, в случае если бы помощь не была предоставлена.

Государственные субсидии иногда обозначаются другими терминами, например, дотации, субвенции или премии.

### 14-1.3. Классификация

**Государственные субсидии**

Государственные субсидии, в том числе неденежные субсидии по справедливой стоимости, не должны признаваться до тех пор, пока не будет существовать обоснованная уверенность, что:

* Банк будет соответствовать условиям, связанным с ними; и
* субсидии будут получены.

Государственная субсидия не признается до тех пор, пока не появится обоснованная уверенность в том, что Банк будет соблюдать условия, связанные с субсидией, и, что субсидия будет получена. Получение субсидии само по себе не представляет окончательного доказательства того, что условия, связанные с ней, выполнены или будут выполнены.

Условно-безвозвратный заём от государства учитывается как государственная субсидия, когда имеется обоснованная уверенность в том, что Банк удовлетворит условия, достаточные для невозвращения займа.

После признания государственной субсидии, все связанные с ней условные события учитываются в соответствии с разделом 7 "Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)" главы 2.

Признание государственных субсидий в прибылях и убытках по мере поступления не соответствовало бы принципу начисления и поэтому приемлемо только в том случае, когда не существует базы для распределения субсидии на периоды, кроме того одного периода, в котором они получены.

Государственные субсидии на систематической основе признаются в качестве дохода в течение стольких периодов, сколько необходимо для соотнесения их с соответствующими расходами, которые они призваны компенсировать.

В случае, если государственные субсидии поступают для основной деятельности, они отражаются, как доходы от основной деятельности.

В случае, если государственные субсидии поступают для неосновной деятельности, тогда они отражаются как прочие доходы.

Субсидии, связанные с амортизируемыми активами, признаются как доход в течение тех периодов и в той пропорции, в которых начисляется амортизация данных активов.

Субсидии, относящиеся к неамортизируемым активам, могут потребовать выполнения определенных обязательств и тогда будут признаваться в качестве дохода в тех периодах, когда были понесены фактические затраты на выполнение данных обязательств.

Субсидии, компенсирующие расходы прошлых периодов, признаются полностью в периоде их поступления в качестве прочих доходов.

Государственной субсидией не является получение от государства ресурсов, предназначенных для дальнейшей передачи третьим сторонам без обязательств Банка по соблюдению в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью Банка.

**Неденежные государственные субсидии**

Государственная субсидия может принимать форму передачи неденежного актива, такого как земля или другие ресурсы, для использования Банком. В этих обстоятельствах оценивается справедливая стоимость неденежного актива, и как субсидия, так и актив учитываются по данной стоимости. В случае, когда невозможно достоверно определить справедливую стоимость применяется альтернативный подход, при котором и актив, и субсидия учитываются по номинальной величине.

Государственная субсидия также может принимать форму выгоды от получения государственных займов по ставкам ниже рыночных. Такие займы признаются и оцениваются в соответствии с разделом 3 "Финансовые активы и обязательства". Сумма выгоды определяется как разница между первоначально признанной текущей стоимостью займа и денежными поступлениями от этого займа.

В случаях, когда Государство, предоставляя займы по ставке ниже рыночных, выступает в роли Акционера, сумма выгоды от получения государственных займов по ставкам ниже рыночных учитывается как вклад Акционера.

**Возврат государственных субсидий**

Государственные субсидии, подлежащие возврату, учитываются как пересмотр учетной оценки (смотрите раздел 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1). Возврат субсидии, относящейся к доходу, в первую очередь, производится за счет оставшейся неамортизированной величины доходов будущих периодов, признанных в отношении данной субсидии. На сумму превышения возвращаемой величины над таким отсроченным поступлением, или в случае отсутствия отсроченного поступления, возврат субсидии немедленно признается расходом периода. Возврат субсидии, относящейся к активам, учитывается путем увеличения балансовой стоимости актива или уменьшения сальдо доходов будущих периодов на сумму возврата. Накопленная дополнительная амортизация, которая была бы начислена к дате возврата в качестве расхода при отсутствии субсидии, немедленно признается как расход.

Обстоятельства, приведшие к возврату субсидии, относящейся к активам, могут потребовать дополнительного распределения возможного обесценения новой балансовой стоимости актива.

**Государственная помощь**

Из определения государственных субсидий исключены те формы государственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, и операции с государством, которые не могут быть отделены от обычных торговых операций Банка.

Примерами помощи, которая не может быть обоснованно оценена, является бесплатное проведение технических и маркетинговых консультаций. Примером помощи, которую нельзя отделить от обычных торговых операций Банка, является закупочная политика государства, распространяющаяся на часть указываемых услуг Банком. Наличие выгоды может быть бесспорным, но любые попытки отделить торговую деятельность от государственной могут оказаться произвольными.

### 14-1.4. Раскрытие информации

В финансовой отчетности должна быть раскрыта следующая информация:

1. учетная политика, принятая для государственных субсидий, в том числе методы представления, принятые в финансовой отчетности;
2. характер и размер государственных субсидий, признаваемых в финансовой отчетности, а также указание других форм государственной помощи, от которых Банк получил прямую выгоду; и
3. невыполненные условия и прочие условные события, связанные с государственной помощью, которая была признана. *(Раздел 14-1. Государственные субсидии (МСБУ 20) Главы 2. Общие учетные принципы внесен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)).*

# ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ ОБЛАСТИ УЧЕТА

## Раздел 1. Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)

### 1.1. Общие положения

Функциональной валютой Банка, включенных в финансовую отчетность, является казахстанский тенге.

Активы и обязательства переводятся в функциональную валюту Банка по рыночному курсу обмена валют Казахстанской фондовой биржи (далее "КФБ") на соответствующие отчетные даты. Прибыли и убытки, возникающие при осуществлении расчетов и пересчете активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу КФБ на конец года, отражаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей отчета о финансовом положении, измеряемых по фактическим затратам. Немонетарные статьи отчета о финансовом положении, измеряемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в капитал, пересчитываются с использованием курсов валют на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от изменения справедливой стоимости.

### 1.2. Определения

**Валюта представления отчетности** – это валюта, используемая при представлении финансовой отчетности – казахстанский тенге.

**Иностранная валюта** – это любая валюта, отличная от функциональной валюты, используемой в Банке.

**Курс закрытия** –это рыночный обменный курс на дату составления отчетности.

**Курсовая разница** – это разница, возникающая при переводе определенного количества единиц в одной валюте в другую валюту с использованием разных обменных курсов валют.

**Денежные статьи** – это единицы валюты в наличии, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц. Примерами денежных статей являются:

* наличные денежные средства и остатки на счетах в банках;
* средства в расчетах с юридическими и физическими лицами, в частности дебиторская задолженность, кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков,
* расчеты с учредителями (денежными средствами);
* расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами;
* депозиты в банках;
* кредиты клиентам.

**Неденежные статьи** – это все статьи, не попадающие под определение монетарных статей, учитываются по курсу на дату совершения операции, то есть: либо курс, используемый при определении первоначальной стоимости, либо курс на дату проведения оценки по справедливой стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Примерами неденежных статей являются:

* основные средства, оборудование к установке, незавершенные капитальные вложения (строительство);
* нематериальные активы и иные активы, не имеющие материально-вещественной формы;
* запасы;
* авансы выданные и авансы полученные;
* расходы и доходы будущих периодов;
* капитал.

**Обменный курс валют** — это соотношение при обмене одной валюты на другую.

**Текущий обменный курс** – это курс обмена валют при немедленной поставке.

**Функциональная валюта**– это валюта преобладающей экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

### 1.3. Учетные принципы

Данный раздел учетной политики должен применяться:

* для учета операций и остатков по операциям деноминированных в иностранных валютах, за исключением тех операций с производными инструментами и их остатков, которые учитываются в соответствии с разделом 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2;
* при переводе результатов Банка и ее финансового положения в валюту представления отчетности.

***Функциональная валюта и валюта представления отчетности***

Финансовая отчетность отражает результаты хозяйственной деятельности, финансовое положение и движение денежных средств Банка.

У Банка может быть только одна функциональная валюта. Результаты всех операций отражаются в функциональной валюте, и уже затем переводятся в валюту представления отчетности.

### 1.4. Раскрытие информации

В финансовой отчетности Банка должна быть раскрыта следующая информация:

* сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением возникающих в отношении финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* чистые курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и классифицированные как отдельный компонент капитала, а также сверку суммы таких курсовых разниц на начало и на конец периода.

Если валюта представления отличается от функциональной валюты, этот факт необходимо указать, а также раскрыть информацию о функциональной валюте и о причинах использования другой валюты представления.

## Раздел 2. Связанные стороны (МСБУ 24)

### 2.1. Общие положения

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Настоящий раздел применяется для:

* идентификации отношений и операций со связанными сторонами;
* идентификации непогашенных сальдо взаиморасчетов между Банком и связанными сторонами;
* идентификации обстоятельств, в которых требуется раскрытие статей, в соответствии с вышеуказанными пунктами; и
* определения информации, подлежащей раскрытию в отношении таких статей.

### 2.2. Определения

Следующие термины используются в данном разделе в указанных значениях:

**Близкими родственниками** являются те члены семьи частного лица, которые, как ожидается, могут оказывать влияние на это лицо, либо сами оказываться под его влиянием в процессе взаимодействия с Банком. К ним могут быть отнесены:

* супруг/супруга или гражданский супруг/супруга и дети такого лица;
* дети супруга/супруги или гражданского супруга/супруги такого лица;
* иждивенцы частного лица, супруга/супруги или гражданского супруга/супруги такого лица.

**Государство** – это собственно правительство и государственные органы~~.~~

**Ключевой управленческий персонал** – это лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, в том числе любой директор Банка (член Совета директоров).

**Компенсация включает в себя** все вознаграждения работникам (согласно определению, в разделе 8 "Вознаграждения работникам (МСБУ 19)" главы 2). Вознаграждениями работникам являются любые формы возмещения, выплачиваемого, подлежащего выплате или предоставляемого Банком, или от его лица в обмен на оказываемые ему услуги. Компенсация включает:

* краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата и взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемое время болезни, премии (если они выплачиваются в течение двенадцати месяцев после окончания периода), а также вознаграждения в неденежной форме (такие как медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом и бесплатные или дотируемые товары, или услуги) для занятых в настоящее время работников;
* вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как единовременные выплаты при выходе на пенсию, иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;
* другие долгосрочные вознаграждения работникам, включая оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы, юбилеи или другие долгосрочные вознаграждения, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация в случае, если указанные выплаты осуществляются в срок более двенадцати месяцев после окончания периода;

**Контроль, совместный контроль и значительное влияние** имеют те же значения, что и в МСФО 10 "Подготовка консолидированной финансовой отчетности ".

*(Абзац двенадцатый пункта 2.2. "Определения" изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Операция между связанными сторонами** представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы.

**Организация связана с государством**, если организация контролируется или совместно контролируется им, или государство имеет значительное влияние на организацию.

**Связанной стороной** Банка является:

* Физическое лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом, и его близкие родственники
* Материнская организация (акционер Банка)
* Организации, связанные с государством
* Дочерние организации Материнской организации (акционера Банка)
* Ассоциированные компании и их дочерние организации Материнской организации (акционера Банка)
* Совместные предприятия и их дочерние организации Материнской организации (акционера Банка)
* Организации, находящиеся под контролем или совместным контролем, физического лица, являющееся ключевым управленческим персоналом, и его близкие родственники Материнской организации (акционера Банка).

При рассмотрении любых взаимоотношений со связанной стороной, следует обращать внимание на содержание этих взаимоотношений, а не только на их юридическую форму.

### 2.3. Раскрытие информации

Взаимоотношения между Банком и акционерами должны раскрываться в обязательном порядке, вне зависимости от того, осуществлялись ли операции между этими связанными сторонами. Банк обязан раскрывать наименование конечной контролирующей стороны.

В финансовой отчетности раскрывается размер вознаграждения, выплачиваемого ключевому управленческому персоналу в совокупности и по каждой из следующих категорий:

* краткосрочные вознаграждения работникам;
* другие долгосрочные вознаграждения.

Если со связанными сторонами в течение периодов, представленных в отчетности, осуществлялись операции, Банк обязан раскрывать характер взаимоотношений с этими связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов и обязательств к исполнению, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. Раскрытию подлежит, по крайней мере, следующая информация:

* сумма осуществленных операций;
* сумма непогашенных сальдо взаиморасчетов, включая обязательства к исполнению, и:
  + связанные с ними условия, в том числе обеспеченность и характер возмещения, предоставляемого при расчетах; и
  + детальные сведения о любых предоставленных или полученных гарантиях;
* резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо; и
* расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон.

Информация должна раскрываться отдельно для каждой из перечисленных ниже категорий:

* материнская организация (акционер Банка)
* ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
* другие связанные стороны.

Ниже приведены примеры операций, информация о которых подлежит раскрытию, если они осуществляются со связанной стороной:

* торговые ценные бумаги;
* инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
* инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
* дебиторская задолженность по сделкам репо;
* средства в банках;
* процентные доходы и расходы;
* комиссионные доходы и расходы;
* дивиденды;
* закупки или продажи товаров;
* закупки или продажи имущества и других активов;
* оказание или получение услуг;
* аренда;
* передача по финансовым соглашениям (в том числе кредиты и взносы в акционерный капитал в денежной или в натуральной форме);
* обязательства предпринять какие-либо действия в том случае, если определенное событие возникнет или не возникнет в будущем, в том числе договоры в стадии исполнения (признанные и непризнанные);
* прочее.

Информация о том, что операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами, раскрывается только в тех случаях, когда такой факт находит подтверждение.

Аналогичные по характеру статьи могут раскрываться по совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на финансовую отчетность организации.

Информация по операциям с государством и организациями, связанными с государством, раскрываются только для индивидуально значительных операций. Для остальных операций с государством и организациями, связанными с государством, являющихся значительными в совокупности, раскрытию подлежат их качественные или количественные показатели. Для определения уровня детальности раскрытий в отношении этих операций, используется суждение, а также оценка степени близости отношений и другие факторы.

**Освобождение**

Банк может воспользоваться освобождением от применения требований к раскрытию информации, изложенных выше, так как отношения между связанными сторонами обусловлены тем, что правительство осуществляет контроль над Банком и имеет значительное влияние на него.

Если Банк применяет освобождение от применения требований к раскрытию, изложенных выше, он должен раскрыть следующую информацию об операциях и остатках по таким операциям:

* правительство и характер его отношений с Банком (то есть наличие контроля, совместного контроля или значительного влияния);
* информацию с раскрытием деталей, достаточных для понимания пользователями финансовой отчетности Банка влияния операций со связанными сторонами на его финансовую отчетность:
* характер и сумма каждой операции, которая является значительной сама по себе; и
* в отношении других операций, которые являются значительными не по-отдельности, а в совокупности, - качественные или количественные показатели их масштаба.

При использовании своего суждения для определения уровня детальности раскрытия информации Банк должен рассмотреть степень близости отношений со связанными сторонами и другие факторы, уместные для определения уровня значимости операции, например:

* является ли данная операция значительной по масштабу;
* проводилась ли данная операция на нерыночных условиях;
* выходит ли данная операция за рамки обычной повседневной деятельности, как, например, покупка и продажа компаний;
* раскрыта ли информация о данной операции регулирующим или надзорным органам;
* информировалось ли высшее руководство о данной операции;
* было ли получено одобрение акционеров на проведение данной операции.

## Раздел 2-1. Операционные сегменты (МСФО 8)

### 3.1. Общие положения

Этот раздел Учетной политики регламентирует представление Банком информации о сегментной отчетности в годовой финансовой отчетности и в полной версии промежуточной финансовой отчетности. Он также устанавливает требования к раскрытию связанной информации об услугах, географических регионах и крупных клиентах. Этот раздел Учетной политики требует от Банка представления финансовой и описательной информации о своих отчетных сегментах.

Отчетные сегменты представляют собой операционные сегменты или агрегированные операционные сегменты, отвечающие определенным критериям.

В целом, финансовая информация должна представляться на такой же основе, что и используемая внутри Банка для оценки результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о выделении им ресурсов.

Банк указывает в отчетности показатели прибыли или убытка по каждому отчетному сегменту. Также Банк указывает в отчетности активы и обязательства каждого отчетного сегмента и конкретные статьи расходов и доходов по каждому отчетному сегменту, если такие показатели регулярно предоставляются руководителю предприятия, принимающему операционные решения.

Требуется сверка показателей совокупного дохода по отчетным сегментам, совокупной прибыли или убытка, совокупных активов, совокупных обязательств (если только такие обязательства регулярно предоставляются руководителю предприятия, принимающему операционные решения) и иных совокупных сумм (по каждой существенной статье), раскрываемых по отчетным сегментам, с соответствующими показателями в финансовой отчетности Банка.

Банк представляет информацию о доходе, полученным от основной деятельности, о странах, в которых он получает доход и держит активы, а также о крупных клиентах, независимо от того, используется ли эта информация руководством в принятии операционных решений. Однако Банк не представляет информацию, которая не готовится для внутреннего использования, если необходимая информация отсутствует и затраты на ее подготовку были бы чрезмерны.

Банк также представляет информацию описательного характера: способ определения операционных сегментов, продукция и услуги, предоставляемые сегментами, разница в оценке, используемой при представлении сегментной информации и при составлении финансовой отчетности Банка, а также изменения в оценке показателей сегмента в различные периоды.

При выделении сегментов Банк основывается на информации о компонентах, которую использует руководство для принятия решений по операционным вопросам.

Банк выделяет операционные сегменты на основе внутренней отчетности, которая регулярно рассматривается ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, в целях выделения ресурсов сегменту и оценке результатов его деятельности.

Банк в своей отчетности раскрывает следующую информацию:

* факторы, которые учитывались при выделении операционных сегментов Банка, включая организационную структуру;
* виды услуг, от которых каждый отчетный сегмент получает свои доходы.

Ключевой принцип: Банк раскрывает информацию таким образом, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности оценить специфику, финансовые результаты и экономические условия хозяйственной деятельности Банка.

В целях управления Банк представляет отчетные сегменты, исходя из организационной структуры.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчетности.

Цены по сделкам между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

### 3.2. Определения

**Операционный сегмент** – это компонент Банка:

* который задействован в деятельности, от которой он может генерировать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с совершением операций с другими компонентами одной и той же компании, консолидируемой в Банка);
* операционные результаты которого регулярно анализируются руководителем организации, консолидируемой в Банк, принимающим операционные решения о выделении компоненту ресурсов и оценивающим результаты его деятельности;
* по которому имеется отдельная финансовая информация.

**Отчетный сегмент** – это операционные сегменты или агрегированные операционные сегменты, определенные на основе критериев выделения и объединения сегментов, для которого Банк представляет сегментную информацию.

**Руководитель организации, принимающий операционные решения** – обозначает функцию, которая состоит в выделении ресурсов и оценке результатов деятельности операционных сегментов Банка.

### 3.3. Определение сегментов

**Операционные сегменты**

Операционный сегмент может осуществлять такие виды деятельности, от которых выручка еще только ожидается.

Не все части Банка непременно представляют операционный сегмент или часть операционного сегмента.

**Отчетные сегменты**

Банк должен отдельно представлять информацию о каждом операционном сегменте, который:

* был сформирован в результате объединения двух или более операционных сегментов, по которым соблюдаются все или большинство критериев объединения, в один отчетный сегмент;
* превышает определенные количественные пороговые значения.

**Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Банк должен представить объяснение величин прибыли или убытков сегмента, активов сегмента и обязательств сегмента по каждому отчетному сегменту. Как минимум, Банк должен раскрыть следующую информацию:

* основа учета любых операций между отчетными сегментами.
* характер любых различий между оценкой прибыли или убытков отчетных сегментов и прибыли или убытков Банка до учета расходов или доходов по налогу на прибыль и прекращенной деятельности;
* характер любых различий между оценками активов отчетных сегментов и активов Банка;
* характер любых различий между оценкой обязательств отчетных сегментов и обязательств Банка;
* характер любых изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах оценки, используемых для прибыли или убытков отчетных сегментов, а также последствия, если таковые имеются, таких изменений для оценки сегментной прибыли или убытков;
* характер и последствия любых асимметричных распределений на отчетные сегменты.

**Критерии объединения**

Два или более операционных сегментов могут быть объединены в единый операционный сегмент, если объединение соответствует ключевому принципу (описанному выше в данном разделе), и если сегменты имеют схожие экономические характеристики, а также схожи по всем нижеприведенным факторам:

* характеру услуг;
* характеру операционных процессов;
* виду или категории клиентов их услуги;
* специфике нормативной правовой базы (если это применимо).

Банк также может объединять операционные сегменты, которые не достигают количественного порога, с другими операционным сегментами, которые также не достигают количественных пороговых значений, в единый операционный сегмент, если данные сегменты имеют схожие экономические характеристики, а также схожи в большинстве из вышеприведенных факторов.

**Количественные пороги**

Банк представляет отдельно информацию по операционному сегменту, если его показатели превышают какое-либо из следующих количественных пороговых значений:

* его выручка от продажи внешним клиентам, а также от операций с другими сегментами составляет десять процентов или более от совокупной выручки (внутренней и внешней) всех операционных сегментов;
* результат соответствующего сегмента, независимо от того, является ли он прибылью или убытком, составляет десять процентов или более в абсолютных цифрах от большей величины из совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов и совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов;
* его активы составляют десять процентов или более от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционные сегменты, показатели которых ниже какого-либо из количественных пороговых значений, могут рассматриваться в качестве отчетных, и информация по ним может раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация по сегменту является полезной для пользователей.

Если совокупная выручка от продажи внешним клиентам по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от общей выручки Банка, то Банк дополнительно выделяет операционные сегменты (даже если они не отвечают критериям) до тех пор, пока, как минимум, семидесяти пяти процентов выручки Банка не будет приходиться на отчетные сегменты.

Информация о других видах хозяйственной деятельности и операционных сегментах, которые не являются отчетными, объединяется и раскрывается по категории "все прочие сегменты" отдельно от прочих сверяемых статей. Источники выручки, включенные в категорию "все прочие сегменты" должны быть описаны.

### 3.4. Раскрытие информации

**Раскрытие общей информации**

Банк раскрывает следующую общую информацию:

* факторы, используемые для выделения отчетных сегментов Банка, включая организационную структуру (например, определяет ли руководство структуру Банка, принимая за основу различия в продуктах и услугах, географических областях, нормативно­-правовых базах, или комбинации различных факторов, и были ли операционные сегменты агрегированы) и;
* виды продукции и услуг, приносящие доход каждому отчетному сегменту.

**Раскрытие специфической информации**

Банк раскрывает информацию в целях дать возможность пользователям оценить специфику, финансовые результаты и экономические условия ее хозяйственной деятельности.

По каждому периоду, за который представляется отчет о совокупном доходе, и в отношении каждого из отчетных сегментов Банк раскрывает следующее:

* общую информацию, как описано выше;
* оценку прибыли или убытка отчетного сегмента, а также следующую информацию:
* конкретные показатели доходов и расходов, входящие в показатель оценки прибыли или убытка отчетного сегмента;
* активы и обязательства сегмента (если такая информация регулярно предоставляется руководителю организации, принимающему операционные решения);
* результаты сверки с общими показателями Банка следующих совокупных показателей:
* доходы сегментов;
* прибыли или убытка отчетных сегментов;
* существенные расходы;
* активов сегментов;
* обязательств сегментов;
* иных существенных статей сегментов.

**Раскрытие информации о прибыли или убытке, активах и обязательствах**

По каждому отчетному сегменту Банк раскрывает оценку прибыли или убытка. Банк раскрывает оценку совокупных активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, если такая сумма регулярно представляется на рассмотрение руководителю, принимающему операционные решения.

Банк также раскрывает следующие показатели по каждому отчетному сегменту, если указанные суммы включены в оценку сегментной прибыли или убытка, представленную на рассмотрение руководителю, принимающему операционные решения, или если, даже не будучи включенными в такую оценку сегментной прибыли или убытка, такие суммы регулярно представляются на рассмотрение руководителю, принимающему операционные решения:

* доходы, полученные от внешних клиентов;
* доходы от операций с другими операционными сегментами Банка;
* процентные доходы;
* процентные расходы;
* износ и амортизация;
* существенные статьи дохода и расхода, раскрываемые в соответствии с разделом 1 "Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)" главы 1;
* доля Банка в прибыли или убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий;
* расходы (или доход) по налогу на прибыль;
* существенные неденежные статьи, отличные от износа и амортизации.

Банк раскрывает отдельно как процентные доходы, так и процентные расходы, за исключением случаев, когда большая часть дохода сегмента получена от процентов, и руководитель, принимающий операционные решения, руководствуется в основном информацией о процентных доходах за вычетом процентных расходов, при оценке результатов деятельности сегмента.

По каждому отчетному сегменту Банк раскрывает следующую информацию, если конкретные суммы указанных ниже показателей включены в показатели активов сегмента, рассматриваемые руководителем, принимающим операционные решения, или регулярно представляются такому лицу при осуществлении иных процедур, даже если эти суммы не включены в показатели активов сегмента:

* суммы инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия;
* суммы приобретенных внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отсроченных налоговых активов, пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования;

Банк дает разъяснения по оценке показателей прибыли или убытка сегмента, активам и обязательствам сегмента по каждому отчетному сегменту. Банк раскрывает, как минимум, следующее:

* основу учета операций между отчетными сегментами;
* характер разницы между:
* показателями прибыли или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов; и
* прибылью или убытком Банка до расходов налога на прибыль (или соответствующего дохода) и прекращенной деятельности, активами и обязательствами, соответственно (если эта разница не очевидна из сверки);
* характер изменений в сравнении с предшествующими периодами в методах оценки, используемых для определения прибыли или убытка отчетного сегмента, и влияния (при наличии такового) этих изменений на показатели прибыли или убытка сегмента;
* характер и влияние асимметричного распределения на отчетные сегменты.

**Сверка информации**

Банк представляет результаты сверки следующей информации:

* совокупных доходов отчетных сегментов с доходами Банка;
* совокупных показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Банка до налоговых расходов (налогового дохода) и прекращенной деятельности;
* совокупных активов отчетных сегментов с активами Банка;
* совокупных обязательств отчетных сегментов с обязательствами Банка (если только такие обязательства регулярно предоставляются руководителю организации, ответственному за операционные решения);
* совокупных показателей отчетных сегментов в отношении каждого существенного компонента информации, раскрытой по соответствующему показателю Банка.

Все сверяемые существенные статьи должны быть представлены отдельно и снабжены описанием.

**Пересчет информации, представленной за предыдущие периоды**

Когда операционный сегмент становится отчетным в текущем периоде вследствие превышения количественных пороговых значений, Банк должен представить сравнительную информацию за предыдущий период, даже если этот операционный сегмент не отвечал критериям выделения в отдельный отчетный сегмент в прошлом периоде. Банк не представляет сравнительную информацию, если необходимая информация отсутствует, и затраты на ее подготовку были бы чрезмерны.

Если Банк меняет структуру своей внутренней организации, что приводит к изменению отчетных сегментов, соответствующая информация за предыдущие (включая промежуточные) периоды, подлежит пересчету. Исключение составляют случаи, когда такая информация отсутствует, и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными.

После изменения состава своих отчетных сегментов Банк раскрывает, был ли проведен пересчет соответствующих статей сегментной информации за предыдущие периоды.

Если Банк изменил свои отчетные сегменты, и, если сегментная информация за предыдущие периоды, включая промежуточные периоды, не была пересчитана в год изменения, Банк раскрывает сегментную информацию за текущий период как на основе старой структуры сегментации, так и новой. Исключение составляют случаи, когда такая информация отсутствует, или затраты по ее подготовке представляются чрезмерными.

**Раскрытие информации о продукции и услугах, о географической зоне деятельности и об основных клиентах Банка**

Раскрытие информации о продукции и услугах, о географической зоне деятельности и об основных клиентах Банка должно основываться на информации, подготовленной в соответствии с МСФО, и требуется только в том случае, если такая информация не была ранее раскрыта при представлении информации по отчетным сегментам.

Банк раскрывает сумму доходов от внешних покупателей по каждому виду продукции и услуг или по каждой группе схожих видов продукции и услуг. Исключение составляют случаи, когда необходимая информация отсутствует, и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными. В таком случае, данный факт необходимо раскрывать.

Доходы включают процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

Банк раскрывает следующую географическую информацию:

* сумму доходов от внешних покупателей в разрезе:
* доходов, полученных на территории Республики Казахстан;
* совокупного дохода, полученного в зарубежных странах. Если доходы, полученные в отдельной зарубежной стране существенны, тогда необходимо раскрывать такие доходы отдельно. Банк также раскрывает основу отнесения доходов от внешних покупателей на отдельные страны (например, доходы могут быть отнесены на конкретную страну на основе расположения клиента).
* сумму внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отсроченных налоговых активов, активов пенсионного плана и прав, возникающих по договорам страхования в разрезе:
* внеоборотных активов на территории Республики Казахстан;
* внеоборотных активов в зарубежных странах. Если внеоборотные активы в отдельной зарубежной стране существенны, тогда необходимо раскрывать такие внеоборотные активы отдельно.

Исключение составляют случаи, когда необходимая информация отсутствует, и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными. В таком случае, данный факт необходимо раскрывать.

Если доходы от одного отдельно взятого внешнего клиента составляют десять процентов или более от общей суммы доходов Банка, Банк в таком случае раскрывает данный факт и общую сумму доходов по каждому такому основному клиенту, а также название сегмента или сегментов, к которым относится такой доход. При этом нет необходимости раскрывать название клиента или же суммы доходов, относящихся к каждому из сегментов. Для целей данного раздела, группа компаний под общим контролем рассматривается Банком в качестве одного клиента. Однако, требуется применение суждения для того, чтобы оценить является ли государство (включая государственные органы и аналогичные организации, в том числе местные, национальные или международные) и подконтрольные ему организации одним клиентом. При применении суждения, Банк рассматривает степень экономической интеграции между такими организациями.

Схема выделения отчетных сегментов:



## Раздел 3. События после отчетной даты (МСБУ 10)

### 3.1. Общие положения

Данный раздел применяется для учета и раскрытия событий, происшедших после отчетной даты. В данном разделе рассматриваются корректирующие события, события, не требующие корректировок и их влияние на финансовую отчетность.

### 3.2. Определения

**События после отчетной даты** – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:

* события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты);
* события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (некорректирующие события после отчетной даты).

**Датой утверждения финансовой отчетности** является дата утверждения финансовой отчетности Материнской организацией (акционером Банка).

### 3.3. Учетные принципы

**Признание и оценка**

Данные об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах Банка отражаются в финансовой отчетности с учетом событий, произошедших после отчетной даты. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату объективных условий, в которых Банк вел свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты новых объективных условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, даже если они произошли после опубликования данных о прибыли Банка или другой финансовой информации.

При отражении в отчетности событий, произошедших после отчетной даты, необходимо руководствоваться принципом существенности. То есть все события, которые могут значительно повлиять на управленческие решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности, должны быть отражены в финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, оцениваемых в каждом конкретном случае.

**Корректирующие события после отчетной даты**

Признанные в финансовой отчетности суммы корректируются для отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода.

Ниже приводятся примеры корректирующих событий после отчетной даты, последствия которых Банк обязан учитывать либо путем корректировки величин, отраженных в финансовой отчетности, либо путем признания дополнительных статей, ранее не признанных в отчетности:

* урегулирование судебного спора, состоявшееся после отчетной даты, в отношении иска или претензии, имевших место на отчетную дату, в ходе которого подтвердился факт наличия у Банка существующего обязательства на отчетную дату. Последствия данного решения Банк обязан отразить либо путем корректировки уже признанного в отчетности резерва, либо путем признания нового резерва, а не просто путем раскрытия условного обязательства (поскольку урегулирование предоставляет дополнительные доказательства, которые рассматриваются в соответствии с разделом 7 "Резервы, условные обязательства и условные активы (МСБУ 37)" главы 2);
* получение информации после отчетной даты, свидетельствующей либо об обесценении актива на отчетную дату, либо о необходимости корректировки ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива. Например:
* банкротство заемщика, произошедшее после отчетной даты, обычно подтверждает существование на отчетную дату убытка, связанного с кредитами, выданными/дебиторской задолженностью, и необходимость корректировки балансовой стоимости кредитов, выданных и дебиторской задолженности;
* продажа запасов после отчетной даты может служить основанием для определения чистой цены реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату;
* определение после отчетной даты стоимости активов, приобретенных до отчетной даты, или получение сумм от реализации активов, проданных до отчетной даты;
* определение после окончания отчетного периода величины выплат по планам участия в прибыли или премирования, если на конец отчетного периода у Банка было существующее юридическое обязательство или обусловленное сложившейся практикой обязательство произвести такие выплаты в связи с событиями, произошедшими до окончания отчетного периода (раздел 8 "Вознаграждение работникам (МСБУ 19)" главы 2)
* обнаружение фактов мошенничества или ошибок, которые ведут к искажению финансовой отчетности.

**Некорректирующие события после отчетной даты**

Банк не корректирует признанные в финансовой отчетности суммы для отражения последствий некорректирующих событий после отчетной даты. Такие события раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности без внесения изменений в формы финансовой отчетности.

Примером некорректирующего события, произошедшего после отчетной даты, является снижение рыночной стоимости инвестиций в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Снижение рыночной стоимости, как правило, не связано с состоянием инвестиций на отчетную дату, а отражает условия, возникшие впоследствии. Поэтому Банк не корректирует суммы таких инвестиций, признанных в финансовой отчетности. Аналогичным образом, Банк не обновляет информацию о величине инвестиций, раскрытую в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату, хотя ему, возможно, и придется раскрыть дополнительную информацию в соответствии с данным разделом.

**Дивиденды**

Дивиденды, объявленные владельцам долевых инструментов (согласно определению, в разделе 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2) после отчетной даты, не должны признаваться в качестве обязательства на отчетную дату.

Если дивиденды объявлены (то есть. надлежащим образом утверждены и более не являются предметом усмотрения Банка) после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску, то эти дивиденды не подлежат признанию в качестве обязательства на отчетную дату, поскольку не удовлетворяют критериям имеющегося обязательства, содержащимся в разделе 7 "Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)" главы 2. Информация о таких дивидендах раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, согласно разделу 1 "Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)", главы 1. *(Подпункт "Дивиденды" пункта 3.3. изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

**Непрерывность деятельности**

Банк не составляет финансовую отчетность, исходя из допущения непрерывности деятельности, если после отчетной даты руководство определяется в намерениях либо ликвидировать Банк, либо приостановить его деятельность, либо решает, что у него нет иной разумной альтернативы.

Ухудшение результатов операционной деятельности и финансового положения после отчетной даты могут указывать на необходимость рассмотрения применимости допущения непрерывности деятельности. Если допущение непрерывности деятельности больше неприменимо, то эффект от этого настолько значителен, что, в соответствии с настоящим разделом, возникает необходимость фундаментальным образом изменить методы бухгалтерского учета, а не корректировать суммы, признанные в соответствии с первоначальным методом учета.

Согласно разделу 1 "Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)" главы 1, необходимо раскрывать определенную информацию, если:

* финансовая отчетность не составляется исходя из допущения непрерывности деятельности;
* руководству известно о существенных неопределенностях в связи с возникшими событиями или условиями, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка и дальше обеспечивать непрерывность своей деятельности. События или условия, информация о которых подлежит раскрытию, могут возникнуть после отчетной даты.

### 3.4. Раскрытие информации

Банк раскрывает дату утверждения финансовой отчетности к выпуску и лица, утверждающие ее выпуск.

В отдельных случаях Банку необходимо обновлять раскрытую в отчетности информацию с учетом сведений, полученных после отчетной даты, даже если полученные сведения не оказывают влияния на суммы, признанные в финансовой отчетности. Например, уже раскрытые в отчетности суммы необходимо обновлять, когда после отчетной даты Банк получает подтверждение существовавшего на отчетную дату условного обязательства. Рассматривая целесообразность признания резерва, Банк в то же время обновляет информацию об условном обязательстве с учетом полученных новых сведений.

Если некорректирующие события после отчетной даты существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Соответственно Банк должен раскрывать следующую информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода:

* характер события; и
* оценку его финансового влияния, или заявление о невозможности проведения такой оценки.

Ниже следуют примеры некорректирующих событий после отчетной даты, по которым обычно требуется раскрытие:

* крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием активов;
* уничтожение значительной части основных средств Банка в результате стихийного бедствия после отчетной даты;
* объявление о готовящейся крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;
* крупные сделки с простыми акциями и контрактами, конвертируемыми в обыкновенные акции (рекомендуется раскрывать в примечаниях к отчетности описательную информацию о таких сделках, за исключением сделок, связанных с капитализацией и дроблением акций).

Если количество обыкновенных или потенциально обыкновенных акций в обращении увеличилось в результате капитализации/льготной эмиссии/дробления акций или уменьшилось в результате выпуска акций большего номинала с обменом старых акций, это обстоятельство должно быть принято во внимание при расчете базовой прибыли и разводненной прибыли на акцию за все периоды, включенные в финансовую отчетность;

* значительные изменения стоимости активов или курсов иностранных валют, произошедшие после отчетной даты;
* изменения налоговых ставок или законодательства, утвержденные или объявленные после даты отчета о финансовом положении, которые оказывают существенное влияние на текущие и отсроченные налоговые активы или обязательства;
* заключение договоров, связанных с исполнением существенных обязательств или возникновением условных обязательств, например, при выдаче крупных гарантий; и
* начало крупного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями после даты отчета о финансовом положении.

**Специфические области применения**

***Резервы, условные обязательства и условные активы***

Решение руководства или Совета Директоров о реструктуризации, принятое до отчетной даты, не приводит к возникновению обязательства на отчетную дату, за исключением тех случаев, когда до отчетной даты Банк:

* начал осуществление плана реструктуризации; или
* довел до сведения заинтересованных лиц основные характеристики плана реструктуризации, и, таким образом, сформировал обоснованные ожидания того, что Банк действительно проведет реструктуризацию.

Если Банк начинает осуществлять план реструктуризации или доводит основные характеристики плана до сведения заинтересованных лиц только после отчетной даты, то информация раскрывается в том случае, если реструктуризация существенна, и нераскрытие информации может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

## Раздел 4. Учет залогового имущества

### 4.1. Сфера применения

Настоящий раздел учетной политики применяется для определения классификации активов, которые перешли к Банку в результате полного и частичного урегулирования просроченных кредитов перед Банком. Другие аспекты учета данных активов регулируются другими разделами учетной политики.

### 4.2. Классификация

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, как описано в разделе 4 "Запасы" главы 2.

## Раздел 5. Оценка справедливой стоимости (МСФО 13)

### 5.1. Общие положения

Настоящий раздел учетной политики применяется в том случае, когда какой-либо другой раздел требует или позволяет применять оценку справедливой стоимости или раскрывать информацию об оценках справедливой стоимости (а также таких оценках, как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением случаев, предусмотренных ниже:

* операции выплат на основе долевых инструментах, попадающие в сферу применения стандарта в отношении "Выплат на основе долевых инструментов (МСФО 2)";
* операции по аренде, попадающие в сферу применения раздела 12 "Аренда (МСФО 16)" главы 2;
* оценки, которые имеют некоторое сходство со справедливой стоимостью, но не являются справедливой стоимостью, такие как чистая цена продажи в разделе 4 "Запасы (МСБУ 2)" главы 2 или эксплуатационная ценность актива в разделе 11 "Обесценение активов (МСБУ 36)" главы 2.

Основа оценки справедливой стоимости, описанная в данном разделе, применяется и к первоначальной и к последующей оценке в том случае, если использование справедливой стоимости требуется или разрешается другими разделами учетной политики Банка. *(Пункт 5.1. "Общие положения" изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

### 5.2. Определения

**Активный рынок** – рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценах на постоянной основе.

**Затратный подход** – метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения).

**Входная цена** – это цена, уплачиваемая за приобретение актива или получаемая за принятие обязательства при проведении операции обмена.

**Выходная цена –** это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства.

**Ожидаемый поток денежных средств** – взвешенное с учетом вероятности среднее значение (то есть среднее значение распределения) возможных будущих потоков денежных средств.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

**Наилучшее и наиболее эффективное использование** – такое использование нефинансового актива участниками рынка, которое максимально увеличило бы стоимость актива или группы активов и обязательств (например, бизнеса), в которой использовался бы актив.

**Доходный подход** – метод оценки, который преобразовывает будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). Оценка справедливой стоимости определяется на основе стоимости, обозначаемой текущими рыночными ожиданиями в отношении таких будущих сумм.

**Рыночный подход** – метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

**Исходные данные** – допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о рисках, таких как указанные ниже:

* риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как модель ценообразования); и
* риск, присущий исходным данным метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

**Исходные данные 1 Уровня** – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

**Исходные данные 2 Уровня** – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

**Исходные данные 3 Уровня** – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

**Подтверждаемые рынком исходные данные –** исходные данные, преимущественно возникающие из наблюдаемых рыночных данных или подтверждаемые ими путем корреляции или другими способами.

**Участники рынка –** покупатели и продавцы на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые обладают всеми нижеуказанными характеристиками:

* они независимы друг от друга, то есть они не являются связанными сторонами в соответствии с определением, в разделе 2 "Связанные стороны (МСБУ 24)" главы 3, хотя цена в операции между связанными сторонами может использоваться в качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости, если у Банка есть доказательство того, что операция проводилась на рыночных условиях.

*(Подпункт изменен решением совета директоров от 31.10.2019 г. (протокол № 13)*

* они хорошо осведомлены, имеют обоснованное представление об активе или обязательстве и об операции на основании всей имеющейся информации, включая информацию, которая может быть получена при проведении стандартной и общепринятой комплексной проверки.
* они могут участвовать в операции с данным активом или обязательством.
* они желают участвовать в операции с данным активом или обязательством, то есть они имеют мотив, но не принуждаются или иным образом вынуждены участвовать в такой операции.

**Наиболее выгодный рынок –** рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке и транспортных расходов.

**Риск невыполнения обязательств –** риск того, что Банк не выполнит обязательство. Риск невыполнения обязательств включает среди прочего собственный кредитный риск Банка.

**Наблюдаемые исходные данные *–*** исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких, как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

**Операция на добровольной основе** –вид операций, которые проводятся на рынке на протяжении определенного периода до даты оценки, достаточного для того, чтобы наблюдать рыночную деятельность, обычную и общепринятую в отношении операций с участием таких активов или обязательств; это не принудительная операция (например, принудительная ликвидация или вынужденная реализация).

**Основной рынок –** рынок с самым большим объемом и уровнем активности операций с активом или обязательством.

**Премия за риск –** компенсация, требуемая не расположенными к принятию риска участниками рынка за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств, связанных с активом или обязательством. Также называется "поправка на риск".

**Затраты по сделке –** расходы на продажу актива или передачу обязательства на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые непосредственно связаны с выбытием актива или передачей обязательства и удовлетворяют критерию, и они возникают непосредственно вследствие проведения операции и являются необходимыми для ее осуществления.

**Транспортные расходы**– расходы, которые были бы понесены при транспортировке актива от его текущего местонахождения до места его основного (или наиболее выгодного) рынка.

**Единица учета** – степень объединения или разбивки активов, или обязательств в МСФО в целях признания.

**Ненаблюдаемые исходные данные** – исходные данные, для которых рыночные данные не доступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

### 5.3. Определение справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости Банк учитывает следующие факторы:

* Характеристики актива или обязательства;
* Операции;
* Участников рынка;
* Цену.

**Характеристики актива или обязательства.** Оценка справедливой стоимости осуществляется для конкретного актива или обязательства. При оценке справедливой стоимости Банк учитывает характеристики актива или обязательства, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки:

* состояние;
* местонахождение;
* ограничения на продажу или использование, при наличии таковых.

Влияние определенной характеристики на оценку будет отличаться в зависимости от того, как данная характеристика учитывалась бы участниками рынка. Актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, может представлять собой следующее:

* отдельный актив или обязательство (например, финансовый инструмент или нефинансовый актив); или
* группу активов, группу обязательств или группу активов и обязательств (например, единицу, генерирующую денежные средства, или бизнес).

Тот факт, является ли актив или обязательство отдельным активом или обязательством, группой активов, группой обязательств или группой активов и обязательств для целей признания или раскрытия информации, зависит от его единицы учета. Единица учета для актива или обязательства определяется в соответствии с тем разделом учетной политики Банка, который требует или разрешает оценку справедливой стоимости, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем разделе.

**Операция*.*** Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении операции между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

* на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
* при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства (с учетом транспортных расходов и затрат по сделке).

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости должна представлять цену на данном рынке (такая цена либо является непосредственно наблюдаемой, либо рассчитывается с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Банк должен иметь доступ к основному (или наиболее выгодному) рынку на дату оценки. Поскольку различные организации (и линии бизнеса в рамках таких организаций), осуществляющие различные виды деятельности, могут иметь доступ к различным рынкам, основные (или наиболее выгодные) рынки для одного и того же актива или обязательства могут быть разными для различных организаций (и линий бизнеса в рамках таких организаций). Следовательно, основной (или наиболее выгодный) рынок (и, соответственно, участников рынка) необходимо рассматривать с точки зрения Банка, учитывая, таким образом, различия между и среди организаций, осуществляющих различные виды деятельности.

Несмотря на то, что Банк должен иметь доступ к рынку, Банк не обязан продавать конкретный актив или передавать конкретное обязательство на дату оценки, чтобы иметь возможность оценить справедливую стоимость на основе цены, действующей на данном рынке.

Даже при отсутствии наблюдаемого рынка, обеспечивающего информацию о ценах при продаже актива или передаче обязательства на дату оценки, при оценке справедливой стоимости должно приниматься допущение о том, что операция имеет место на указанную дату и рассматривается с точки зрения участника рынка, удерживающего актив или имеющего обязательство. Такая принимаемая в допущении операция обеспечивает основу для определения цены продажи актива или передачи обязательства.

**Участники рынка*.*** Участники рынка стараются максимизировать справедливую стоимость актива и минимизировать справедливую стоимость обязательства в операции продажи актива или передачи обязательства на основном (или наиболее выгодном) рынке. Банк должен оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах. При этом участники рынка обладают следующими характеристиками:

* независимы;
* обладают достаточной информацией;
* могут совершить сделку;
* желают осуществить сделку.

При разработке данных допущений Банка нет необходимости идентифицировать конкретных участников рынка. Вместо этого, Банк должен идентифицировать общие характеристики, которые отличают участников рынка, рассмотрев факторы, специфические для всего нижеперечисленного:

* актив или обязательство;
* основной (или наиболее выгодный) рынок для актива или обязательства; и
* участники рынка, с которыми Банк вступил бы в сделку на данном рынке.

**Цена.** Определение цены основано на следующих факторах:

* действующая цена на основном (или наиболее выгодном) рынке;
* цена выхода (цена при продаже актива или передаче обязательства, а не цена покупки);
* не корректируется на затраты по сделке (затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства; они скорее являются специфическими для сделки и будут отличаться в зависимости от того, как Банк вступает в сделку в отношении актива или обязательства, но такие затраты должны приниматься во внимание при определении наиболее выгодного рынка);
* должна учитывать транспортные расходы, если при оценке важным фактором является местонахождение актива или обязательства.

### 

### 5.4. Применение в отношении нефинансовых активов

***Наилучшее и наиболее эффективное использование в отношении нефинансовых активов***

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается:

* способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, или;
* посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

**Наилучшее и наиболее эффективное использование финансового актива**

**физически выполнимое** использование предусматривает учет физических характеристик актива, которые участники рынка учитывали бы при установлении цены на актив (например, местонахождение или размер имущества)

**юридически допустимое** использование предусматривает учет любых юридических ограничений на использование актива, которые участники рынка учитывали бы при установлении цены на актив (например, правила зонирования, применимые к имуществу)

**финансово оправданное** использование предусматривает учет того факта, генерирует ли физически выполнимое и юридически допустимое использование актива доход или потоки денежных средств (с учетом затрат на преобразование актива к такому использованию), достаточные для получения дохода на инвестицию, который участники рынка требовали бы от инвестиции в данный актив при данном использовании

***с точки зрения участников рынка***

***Банк может предусматривать иное использование актива***

Затратный метод, применяется, если остальные методы неприменимы.

Банк может предусматривать иное использование актива, но предполагается, что текущее использование Банком нефинансового актива является наилучшим и наиболее эффективным его использованием, за исключением случаев, когда рыночные или другие факторы указывают, что иное использование актива участниками рынка максимально увеличило бы его стоимость.

Для того, чтобы сохранить свое конкурентоспособное положение, или по другим причинам, Банк может принять решение не использовать активно приобретенный нефинансовый актив или не использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Например, так может обстоять дело с приобретенным нематериальным активом, который Банк планирует использовать с целях защиты, предотвращая его использование другими лицами. Тем не менее, Банк должен оценивать справедливую стоимость нефинансового актива, принимая допущение о его лучшем и наиболее эффективном использовании участниками рынка.

***Исходное условие оценки нефинансовых активов***

Наилучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива устанавливает исходное условие оценки, используемое для оценки справедливой стоимости актива, как изложено ниже:

* лучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива может обеспечить участникам рынка получение максимальной стоимости посредством его использования в комбинации с другими активами как группы активов (при установке или иной конфигурации для использования) или в комбинации с другими активами и обязательствами (например, бизнес).
  + - если наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в использовании актива в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами, справедливая стоимость актива – это цена, которая была бы получена при проведении текущей операции по продаже актива, при этом принимается допущение о том, что данный актив будет использоваться с другими активами или с другими активами и обязательствами, и что такие активы и обязательства (то есть его дополнительные активы и соответствующие обязательства) будут доступны для участников рынка.
    - обязательства, связанные с активом и с дополнительными активами, включают обязательства, финансирующие оборотный капитал, но не включают обязательства, используемые для финансирования активов, не входящих в данную группу активов.
    - допущения о наилучшем и наиболее эффективном использовании нефинансового актива должны последовательно применяться в отношении всех активов (для которых уместно наилучшее и наиболее эффективное использование) группы активов или группы активов и обязательств, в которой использовался бы данный актив.
* наилучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива может обеспечить участникам рынка получение максимальной стоимости при его отдельном использовании. Если наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в его отдельном использовании, справедливая стоимость актива – это цена, которая была бы получена при проведении текущей операции по продаже данного актива участникам рынка, которые использовали бы данный актив отдельно.

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива принимается допущение о том, что актив продается согласно с единицей учета, предусмотренной в других разделах настоящей учетной политики Банка (которой может являться отдельный актив). Так обстоит дело даже в том случае, когда при такой оценке справедливой стоимости принимается допущение о том, что наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в его использовании в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами, потому что оценка справедливой стоимости предполагает, что участник рынка уже имеет дополнительные активы и связанные с ними обязательства.

### 5.5. Применение в отношении обязательств и собственных долевых инструментов Банка

***Общие принципы***

При оценке справедливой стоимости принимается допущение о том, что финансовое или нефинансовое обязательство, или собственный долевой инструмент Банка (например, доли участия в капитале, предоставляемые в качестве вознаграждения при объединении бизнесов) передается участнику рынка на дату оценки. Передача обязательства или собственного долевого инструмента Банка предусматривает следующее:

* обязательство осталось бы непогашенным, и получающая сторона, являющаяся участником рынка, была бы обязана выполнить обязательство. Обязательство не было бы урегулировано с контрагентом или иным образом погашено на дату оценки.
* собственный долевой инструмент Банка остался бы непогашенным, а индоссат, являющийся участником рынка, принял бы права и обязанности, связанные с данным инструментом. Инструмент не был бы аннулирован или иным образом погашен на дату оценки.

Даже при отсутствии наблюдаемого рынка, обеспечивающего информацию о ценах при передаче обязательства или собственного долевого инструмента Банка (например, потому что договорные или другие юридические ограничения препятствуют передаче таких единиц), может существовать наблюдаемый рынок для таких единиц, если они удерживаются другими сторонами как активы (например, корпоративная облигация или опцион на покупку акций Банка).

Во всех без исключения случаях Банк должен максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

***Обязательства и долевые инструменты, удерживаемые другими сторонами как активы***

Если котируемая цена на передачу идентичного или аналогичного обязательства, или собственного долевого инструмента Банка не доступна, и идентичная единица удерживается другой стороной как актив, Банк должен оценить справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичную единицу как актив, на дату оценки.

В таких случаях Банк должен оценивать справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

* используя котируемую на активном рынке цену на идентичную единицу, удерживаемую другой стороной как актив, при наличии такой цены.
* при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичной единицы, удерживаемой другой стороной как актив.
* при отсутствии наблюдаемых цен, описанных в подпунктах (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:
  + - доходный подход (например, метод оценки по приведенной стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, который он удерживает как актив).
    - рыночный подход (например, используя котируемые цены на аналогичные обязательства или долевые инструменты, удерживаемые другими сторонами как активы).

Банк должен корректировать котируемую цену обязательства или собственного долевого инструмента Банка, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости обязательства или долевого инструмента. Банк должен гарантировать, что цена актива не отражает влияние ограничения, предотвращающего продажу данного актива. Некоторые факторы, которые могут указывать на тот факт, что котируемая цена актива должна быть откорректирована, включают следующее:

* котируемая цена на актив относится к аналогичному (но не идентичному) обязательству или долевому инструменту, удерживаемому другой стороной как актив. Например, обязательство или долевой инструмент имеет специфическую характеристику (например, кредитоспособность эмитента), которая отличается от такой характеристики, отраженной в справедливой стоимости аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемого как актив.
* единица учета, принятая для актива, отличается от единицы учета, принятой для обязательства или долевого инструмента. Например, для обязательств в некоторых случаях цена на актив отражает комбинированную цену пакета, включающего как суммы к получению от эмитента, так и гарантию поддержки кредитного качества третьей стороной. Если единица учета для обязательства не представляет собой единицу учета для комбинированного пакета, цель заключается в том, чтобы оценить справедливую стоимость обязательства эмитента, а не справедливую стоимость комбинированного пакета. Соответственно, в таких случаях Банк корректировал бы наблюдаемую цену на актив с целью исключения влияния, оказываемого требованием обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны.

***Обязательства и долевые инструменты, не удерживаемые другими сторонами как активы***

В случае, если котируемая цена на передачу идентичного или аналогичного обязательства, или собственного долевого инструмента Банка отсутствует, а идентичная единица не удерживается другой стороной как актив, Банк должен оценить справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с точки зрения участника рынка, который имеет обязательство или выпустил инструмент капитала.

Например, применяя метод оценки по приведенной стоимости, Банк мог бы учитывать любое из нижеперечисленного:

* будущее выбытие денежных средств, которое участник рынка ожидал бы при выполнении обязательства, включая компенсацию, которую участник рынка потребовал бы за принятие обязательства.
* сумма, которую участник рынка получил бы за принятие или выпуск идентичного обязательства или долевого инструмента, используя такие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на идентичную единицу (например, наличие таких же кредитных характеристик) на основном (или наиболее выгодном) рынке для выпуска обязательства или долевого инструмента на таких же договорных условиях.

***Риск невыполнения обязательств***

Справедливая стоимость обязательства отражает влияние риска невыполнения обязательств. Риск невыполнения обязательств включает среди прочего собственный кредитный риск Банка. Принимается допущение о том, что риск невыполнения обязательств является одинаковым как до, так и после передачи обязательства.

При оценке справедливой стоимости обязательства Банк должен учитывать влияние своего кредитного риска (кредитоспособность) и любые другие факторы, которые могли бы повлиять на вероятность того, будет ли обязательство выполнено или нет. Такое влияние может отличаться в зависимости от обязательства, например:

* является ли данное обязательство обязанностью предоставить денежные средства (финансовое обязательство) или обязанностью поставить товары или услуги (нефинансовое обязательство).
* условия требования обеспечить поддержку кредитного качества, связанного с обязательством, при наличии таковых.

Справедливая стоимость обязательства отражает влияние риска невыполнения обязательств на основе его единицы учета. Эмитент обязательства, выпущенного с неотделимым требованием обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны, которое отражается в учете отдельно от обязательства, не должен включать влияние требования обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны (например, гарантия погашения долга третьей стороны) в оценку справедливой стоимости обязательства. Если бы требование обеспечить поддержку кредитного качества отражалось в учете отдельно от обязательства, при оценке справедливой стоимости обязательства эмитент учитывал бы свою собственную кредитоспособность, а не кредитоспособность гаранта-третьего лица.

***Ограничение, не допускающее передачу обязательства или собственного долевого инструмента Банка***

Банк не должен включать в оценку справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента отдельные исходные данные или корректировку других исходных данных, касающихся наличия ограничения, которое не допускает передачу единицы. Влияние ограничения, которое не допускает передачу обязательства или собственного долевого инструмента Банка, в неявной или явной форме включается в другие исходные данные для оценки справедливой стоимости.

Например, на дату операции как кредитор, так и дебитор приняли цену операции в качестве обязательства при абсолютном знании того, что обязательство включает ограничение, не допускающее его передачу. Поскольку ограничение заложено в цену операции, не требуется включать отдельные исходные данные или корректировку существующих исходных данных на дату операции для отражения влияния ограничения на передачу. Аналогичным образом не требуется включать отдельные исходные данные или корректировку существующих исходных данных на даты последующих оценок для отражения влияния ограничения на передачу.

***Финансовое обязательство с возможностью погашения по требованию***

Справедливая стоимость финансового обязательства с возможностью погашения по требованию (например, депозит до востребования) представляет собой сумму, не меньше суммы, подлежащей выплате по требованию с учетом дисконтирования с первого дня, с которого такая сумма может потребоваться к выплате.

### 5.6. Применение в отношении финансовых активов и финансовых обязательств с компенсирующими позициями по рыночным рискам или кредитному риску контрагента

Банк, удерживая группу финансовых активов и финансовых обязательств, подвергается рыночным рискам и кредитному риску каждого из контрагентов. Если Банк управляет такой группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе своей чистой подверженности рыночным рискам или кредитному риску, Банк применяет исключение, предусмотренное в настоящем разделе в отношении оценки справедливой стоимости. Данное исключение позволяет Банку оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Соответственно, Банк должен оценивать справедливую стоимость аналогично тому, как оценили бы участники рынка чистую подверженность риску на дату оценки.

Банк имеет право использовать исключение, предусмотренное в вышеприведенном параграфе, только в том случае, если Банк выполняет все нижеследующие условия:

* управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией;
* на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Банка; и
* обязан (или принял решение) отражать данные финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Исключение, предусмотренное выше, не имеет отношение к представлению финансовой отчетности. В некоторых случаях основа представления финансовых инструментов в бухгалтерском балансе отличается от основы для оценки финансовых инструментов, например, если какой-либо стандарт не требует или разрешает представление финансовых инструментов на нетто-основе. В таких случаях Банку, возможно, потребуется распределить корректировки на уровне портфеля между отдельными активами или обязательствами, которые входят в группу финансовых активов и финансовых обязательств, управляемых на основе чистой подверженности Банка рискам. Банк должен осуществлять такое распределение на рациональной и последовательной основе, используя методологию, приемлемую в сложившихся обстоятельствах.

Банк должен принять решение в рамках учетной политики в соответствии с разделом 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1 об использовании исключения, предусмотренного выше. Банк, при использовании исключения, должен последовательно применять данную учетную политику, включая свою политику в отношении распределения корректировок с учетом спроса и предложения, и корректировок с учетом кредитного риска, в случае необходимости, от периода к периоду в отношении конкретного портфеля.

Исключение, предусмотренное выше, применяется только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, входящих в сферу применения раздела 3 "Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)" главы 2.

***Подверженность рыночным рискам***

В случае использования исключения, предусмотренного выше, для оценки справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств, управляемых на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), Банк должен применять цену в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, к чистой подверженности Банка данным рыночным рискам.

В случае использования исключения, предусмотренного выше, Банк должен гарантировать, что рыночный риск (или риски), которому Банк подвержен в пределах данной группы финансовых активов и финансовых обязательств, по существу является таким же. Например, Банк не объединил бы процентный риск, связанный с финансовым активом, с риском изменения цен на товары, связанным с финансовым обязательством, поскольку это не уменьшило бы подверженность Банка процентному риску или риску изменения цен на товары. В случае использования исключения, предусмотренного выше, любой базисный риск, возникающий в результате наличия неидентичных параметров рыночного риска, должен учитываться при оценке справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в пределах группы.

***Подверженность кредитному риску конкретного контрагента***

В случае использования исключения, предусмотренного выше, для оценки справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств, принятых в сделках с конкретным контрагентом, Банк должен включать влияние чистой подверженности Банка кредитному риску данного контрагента или чистой подверженности контрагента кредитному риску Банка в оценку справедливой стоимости, если участники рынка учитывали бы любые существующие соглашения, уменьшающие подверженность кредитному риску, в случае неплатежа (например, генеральное соглашение о взаимозачёте с контрагентом или соглашение, требующее обмена залогового имущества на основе чистой подверженности каждой стороны кредитному риску другой стороны). Оценка справедливой стоимости должна отражать ожидания участников рынка в отношении вероятности того, что такая договоренность была бы обеспечена правовой санкцией в случае неплатежа.

### 5.7. Справедливая стоимость при первоначальном признании

Если актив приобретается или обязательство принимается при проведении операции обмена такого актива или обязательства, цена операции – это цена, заплаченная за приобретение актива или полученная за принятие обязательства (*входная цена*). Напротив, справедливая стоимость актива или обязательства – это цена, которая была бы получена при продаже актива или выплачена при передаче обязательства (выходная цена).

Участники рынка не всегда продают активы по ценам, заплаченным за их приобретение. Аналогичным образом, организации не всегда передают обязательства по ценам, полученным за их принятие. Во многих случаях цена операции будет равняться справедливой стоимости (например, так может обстоять дело в случае, когда на дату операции проводится операция по покупке актива на рынке, на котором актив был бы продан).

При установлении того, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене операции, Банк должен принимать во внимание факторы, специфические для операции и для данного актива или обязательства.

Если какой-либо другой раздел настоящей учетной политики требует или разрешает Банку оценивать актив или обязательство при первоначальном признании по справедливой стоимости, а цена операции отличается от справедливой стоимости, Банк должен признавать возникающий при этом доход или убыток в составе прибыли или убытка за исключением случаев, когда данный раздел предусматривает иное.

### 5.8. Методы оценки

Банк должен использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя релевантные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные, как правило, используются следующие три метода:

**Методы оценки\***

***Рыночный подход***

**Основывается на следующем:**

1. Текущая цена актива/обязательства; или

2. Цена недавно проведенной операции с активом/обязательством;

3. Корректировка цен, указанных в пунктах 1 и 2, для аналогичного актива/обязательства.

***Затратный подход***

**Примеры применения:**

**Инвестиционное имущество** – продажа аналогичного имущества, рыночная арендная плата;

**Обязательства или долевые инструменты, зарегистрированные на рынке** – котируемая цена;

**Инвестиции, не зарегистрированные на бирже** – продажи акций аналогичных компаний, сравнение с котируемыми компаниями, работающими в той же индустрии.

**Основывается на следующем:**

1. Текущая стоимость замещения актива;

2. Текущий возраст и состояние актива;

3. Экономический и функциональный износ.

**Примеры применения:**

- Основные средства;

- Нематериальные активы, которые непосредственно не генерируют доход (программное обеспечение для внутреннего использования);

- Возможно применение в качестве второго метода для проверки обоснованности результатов рыночного и доходного методов.

***Доходный подход***

**Основывается на следующем:**

**1. Прямые методы:**

- метод освобождения от роялти

- метод экономии затрат

- метод установления премиальных цен

- метод премиальной прибыли

**2. Косвенные или остаточные методы:**

- доходность активов (ROA)

- метод остаточной доходности

- метод избыточной доходности (МЕЕМ).

**Примеры применения:**

- Нематериальные активы;

- Инвестиционное имущество;

- Финансовые инструменты;

- Нефинансовые активы.

\* официальный перевод технического руководства к Международным стандартам по оценке прилагается в Приложении 2.

**Рыночный подход.** При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес. Например, в методах оценки, совместимых с рыночным подходом, часто используются рыночные множители, возникающие из комплекта сопоставимых показателей. Множители могут находиться в одних диапазонах с другим множителем по каждому сопоставимому показателю. Для выбора надлежащего множителя из диапазона требуется использовать суждение с учетом качественных и количественных факторов, специфических для оценки. Методы оценки, совместимые с рыночным подходом, включают матричное ценообразование. Матричное ценообразование – это математический метод, используемый преимущественно для оценки некоторых видов финансовых инструментов, таких как долговые ценные бумаги, не основываясь лишь на котируемых ценах на определенные ценные бумаги, а скорее на отношении ценных бумаг к другим котируемым ценным бумагам, используемым как ориентир.

**Затратный подход.** При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения). С точки зрения продавца как участника рынка цена, которая была бы получена за актив, основана на той сумме, которую покупатель как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Причина этого заключается в том, что покупатель как участник рынка не заплатил бы за актив сумму больше, чем сумма, за которую он мог бы заменить производительную способность данного актива. Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание, и является более широким понятием, чем износ в целях подготовки и представления финансовой отчетности (распределение исторической стоимости) или налоговых целях (использование определенных сроков полезной службы). Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для оценки справедливой стоимости материальных активов, которые используются в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами.

**Доходный подход.** При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм. Такие методы оценки включают, например, следующее:

* методы оценки по приведенной стоимости, как описано в Приложении 1 "Методы оценки по приведенной стоимости";
* модели оценки опциона, такие как формула Блэка-Шоулса-Мертона или биномиальная модель (то есть структурная модель), которые включают методы оценки по приведенной стоимости и отражают как временную, так и внутреннюю стоимость опциона; и
* метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

Банк может использовать один или несколько методов оценки. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Если цена операции представляет собой справедливую стоимость при первоначальном признании и в последующих периодах для оценки справедливой стоимости будет использоваться метод оценки, при котором используются ненаблюдаемые исходные данные, такой метод оценки должен быть откалиброван таким образом, чтобы при первоначальном признании результат, полученный при использовании данного метода оценки, равнялся цене операции. Калибровка гарантирует отражение в методе оценки текущих рыночных условий и помогает Банку определить, необходимо ли корректировать метод оценки (например, актив или обязательство может иметь характеристику, которая не учитывается данным методом оценки). После первоначального признания при оценке справедливой стоимости с использованием метода или методов оценки, при которых используются ненаблюдаемые исходные данные, Банк должен убедиться в том, что данные методы оценки отражают наблюдаемые рыночные данные (например, цену на аналогичный актив или обязательство) на дату оценки.

Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, должны применяться последовательно. Однако, необходимо вносить изменение в метод оценки или его применение (например, изменение его взвешенного значения при использовании множественных методов оценки или изменение корректировки, применяемой к методу оценки), если такое изменение приводит к получению оценки, равной справедливой стоимости или наиболее точно представляющей ее в сложившихся обстоятельствах. Так может обстоять дело, если, например, имеет место любое из следующих событий:

* развиваются новые рынки;
* становится доступной новая информация;
* ранее используемая информация больше не является доступной;
* усовершенствуются методы оценки; или
* изменяются рыночные условия.

Изменения, возникающие в результате изменения метода оценки или его применения, должны отражаться в учете как изменение бухгалтерской оценки в соответствии с разделом 2 "Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)" главы 1. Однако раскрытие информации об изменении бухгалтерской оценки не требуется в отношении изменений, возникающих в результате изменения метода оценки или его применения.

***Исходные данные для методов оценки***

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для некоторых активов и обязательств (например, финансовые инструменты) включают биржевые (фондовые) рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки "от принципала к принципалу".

Банк должен отбирать исходные данные, совместимые с характеристиками актива или обязательства, которые участники рынка учитывали бы при проведении операции с активом или обязательством. В некоторых случаях такие характеристики приводят к применению корректировки, такой как премия или дисконт (например, премия за контроль или дисконт неконтролирующей доли). Однако, оценка справедливой стоимости не должна включать премию или дисконт, который не согласуется с единицей учета, принятой в данном разделе, который требует или разрешает оценку справедливой стоимости. Премии или дисконты, которые отражают размер как характеристику пакета удерживаемого Банком (особенно, блокирующий фактор, который корректирует котируемую цену актива или обязательства, потому что обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка), нежели как характеристику актива или обязательства (например, премия за контроль при оценке справедливой стоимости контролирующей доли), не должны учитываться при оценке справедливой стоимости. Во всех случаях при наличии на активном рынке котируемой цены (то есть исходные данные 1 Уровня) на актив или обязательство при оценке справедливой стоимости Банк должен использовать такую цену без корректировки, за исключением случаев, предусмотренных ниже.

***Исходные данные, основанные на ценах покупки и продажи***

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупки и цену продажи (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спрэда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости (то есть к 1, 2 или 3 Уровню). Использование цен на покупку по позициям активов и цен на продажу по позициям обязательств, является правом, но не обязательством.

Настоящий раздел не исключает использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спрэда по спросу и предложению.

***Иерархия справедливой стоимости***

Иерархия справедливой стоимости отражает значимость используемых исходных данных для определения справедливой стоимости.

Ниже представлено дерево решений в отношении применения уровней иерархии:

**Котировки для идентичных активов\обязательств?**

**Наблюдаемые  
 данные для актива или обязательства?**

**УРОВЕНЬ 1**

- котируемая цена на активном рынке;

- наиболее надежное доказательство;

- цена должна использоваться без корректировки всякий раз, когда она доступна;

- котировки доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств.

Особое внимание уделяется определению следующего:

- основной рынок для актива или обязательства, или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодный рынок для актива или обязательства; и

- может ли Банк участвовать в операции с активом или обязательством по цене данного рынка на дату оценки.

**УРОВЕНЬ 2**

Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) период, исходные данные должны быть наблюдаемыми для практически всего срока действия и могут включать следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными.

- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например: ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами, подразумеваемая волатильность и кредитные спреды);

- подтверждаемые рынком исходные данные.

**УРОВЕНЬ 3**

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом, учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

**НЕТ**

**ДА**

**ДА**

**НЕТ**

Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как модель ценообразования), и риск, присущий исходным данным метода оценки. Оценка, не включающая корректировку с учетом рисков, не будет представлять оценку справедливой стоимости, если участники рынка будут включать такую корректировку при установлении цены на актив или обязательство. Например, может возникнуть необходимость включить корректировку с учетом рисков при наличии значительной неопределенности оценки (например, в том случае, если произошло значительное снижение объема или уровня деятельности относительно обычной деятельности на рынке в отношении данного актива или обязательства, или аналогичных активов или обязательств, и Банк решил, что цена операции или котируемая цена не представляет собой справедливую стоимость).

***Корректировки исходных данных***

**Исходные данные 1 Уровня.**Банк должен корректировать исходные данные 1 Уровня только в следующих случаях:

* когда Банк удерживает большое количество аналогичных (но неидентичных) активов или обязательств (например, долговые ценные бумаги), которые оцениваются по справедливой стоимости, а котируемая цена на активном рынке существует, но не является доступной в любой момент, для каждого из данных активов или обязательств по отдельности;
* когда котируемая цена на активном рынке не представляет собой справедливую стоимость на дату оценки. Так может обстоять дело, когда, например, существенные события (такие как, операции на рынке "от принципала к принципалу", торги на посредническом рынке или объявления) имеют место после закрытия рынка, но до наступления даты оценки. Банк должен установить и последовательно применять политику идентификации таких событий, которые могут повлиять на оценки справедливой стоимости. Однако, если котируемая цена корректируется с учетом новой информации, такая корректировка приводит к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.
* при оценке справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента Банка с использованием котируемой цены на идентичную единицу, которая продается как актив на активном рынке, и такая цена должна корректироваться с учетом факторов, специфических для единицы или актива. Если корректировка котируемой цены актива не требуется, результатом будет получение оценки справедливой стоимости, относимой к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости. Однако любая корректировка котируемой цены актива приведет к получению оценки справедливой стоимости, относимой к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

Если Банк удерживает позицию отдельного актива или обязательства (включая позицию, состоящую из большого количества идентичных активов или обязательств, таких как пакет финансовых инструментов), а актив или обязательство продается на активном рынке, справедливая стоимость данного актива или обязательства должна оцениваться в пределах 1 Уровня в размере суммы, полученной при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка не достаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

**Исходные данные 2 Уровня.**Корректировки исходных данных 2 Уровня меняются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства. Такие факторы включают следующее:

* состояние или местонахождение актива;
* степень, в которой исходные данные относятся к единицам, которые сопоставимы с активом или обязательством (включая те факторы, которые описаны в разделе "Обязательства и долевые инструменты, удерживаемые другими сторонами как активы"); и
* объем или уровень деятельности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

Корректировка исходных данных 2 Уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Исходные данные 3 Уровня*.*** Банк должен разработать ненаблюдаемые исходные данные, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка. При разработке ненаблюдаемых исходных данных Банк может отталкиваться от своих собственных данных, но Банк должен корректировать эти данные, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные или, существует какая-то информация, специфическая для Банка, которая не доступна для других участников рынка (например, синергия, специфическая для Банка). У Банка нет необходимости прилагать чрезмерные усилия, чтобы получить информацию о допущениях участников рынка. Однако Банк должен учитывать всю информацию о допущениях участников рынка, которая является обоснованно доступной. Ненаблюдаемые исходные данные, разработанные в соответствии с вышеописанной процедурой, считаются допущениями участников рынка и удовлетворяют цели оценки справедливой стоимости.

### 5.9. Раскрытие информации

Банк должен раскрыть информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить следующее:

* в отношении активов и обязательств, на повторяющейся или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, методы оценки и исходные данные, используемые для получения данных оценок.
* в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных (3 Уровень), влияние оценок на прибыль или убыток, или прочий совокупный доход за период.

Для того, чтобы выполнить цели, изложенные выше, Банк должен рассмотреть все следующие вопросы:

1. степень детализации, необходимая для выполнения требований о раскрытии информации;
2. насколько большое значение следует придавать каждому из различных требований;
3. необходимый уровень объединения или детализации информации; и
4. нужна ли пользователям финансовой отчетности дополнительная информация для оценки раскрытой количественной информации.

Если информация, раскрытая в соответствии с настоящим и другими разделами учетной политики Банка, является недостаточной для достижения целей, изложенных выше, то Банк должен раскрыть дополнительную информацию, необходимую для достижения данных целей.

Банк должен раскрыть, по крайней мере, следующую информацию по каждому классу активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания:

1. в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, оценки справедливой стоимости на конец отчетного периода, а для однократных оценок справедливой стоимости, причины для их получения. Повторяющиеся оценки справедливой стоимости активов или обязательств представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими разделами учетной политики в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. Однократные оценки справедливой стоимости активов или обязательств представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими разделами учетной политики в бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах (например, когда Банк оценивает актив, предназначенный для продажи, по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, потому что справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу ниже его балансовой стоимости).
2. в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся данные оценки справедливой стоимости в целом (1, 2 или 3 Уровень).
3. в отношении активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода, которые оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе, суммы любых переводов между 1 Уровнем и 2 Уровнем в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов и политика Банка в отношении установления того, когда переводы с уровня на уровень, считаются имевшими место. Переводы на каждый уровень должны раскрываться и обсуждаться отдельно от переводов с каждого уровня.
4. в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, относимых ко 2 Уровню и 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, описание метода или методов оценки и исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости. При внесении какого-либо изменения в метод оценки (например, переход от рыночного подхода к доходному подходу или использование дополнительного метода оценки), Банк должен раскрыть информацию о данном изменении и его причину(ы). В отношении оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, Банк должен предоставить количественную информацию о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости. Банк не обязан разрабатывать количественную информацию, чтобы выполнить это требование о раскрытии информации, если количественные ненаблюдаемые исходные данные не разрабатываются Банком при оценке справедливой стоимости (например, когда Банк использует цены предшествующих операций или информацию третьих сторон о ценах, не корректируя ее). Однако, делая такое раскрытие, Банк не может игнорировать количественные ненаблюдаемые исходные данные, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости и обоснованно доступными для Банка.
5. в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, сверка сальдо на начало периода и сальдо на конец периода, с отдельным раскрытием изменений, имевших место в течение периода, которые относятся к следующему:
6. общие доходы или убытки за период, признанные в составе прибыли или убытка, и статья или статьи в составе прибыли или убытка, в которых данные доходы или убытки признаны.
7. общие доходы или убытки за период, признанные в составе прочего совокупного дохода, и статья или статьи в составе прочего совокупного дохода, в которых данные доходы или убытки признаны.
8. покупки, продажи, выпуск и расчеты (каждый из данных видов изменений раскрывается отдельно).
9. суммы любых переводов на 3 Уровень и с 3 Уровня в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов и политика Банка в отношении установления того, когда переводы с уровня на уровень, считаются имевшими место. Переводы на 3 Уровень должны раскрываться и обсуждаться отдельно от переводов с 3 Уровня.
10. в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, сумма общих доходов или убытков за период, описанных в подпункте (д)(i), включенная в состав прибыли или убытка и относимая на изменение нереализованной прибыли или убытков, относящихся к данным активам и обязательствам, удерживаемым на конец отчетного периода, и статья или статьи в составе прибыли или убытка, в которых нереализованная прибыль или убытки признаны.
11. в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, описание процессов оценки, используемых Банком (включая, например, то, как Банк принимает решения, связанные с политикой и процедурами оценки, и анализирует изменения в оценках справедливой стоимости, происходящие от периода к периоду).
12. в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости:
    * 1. в отношении всех таких оценок, подробное описание чувствительности оценок справедливой стоимости к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение таких исходных данных на другую сумму может привести к получению значительно более высокой или более низкой оценки справедливой стоимости. При наличии взаимосвязи между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, Банк должен также предоставить описание таких взаимосвязей и того, как они могут усилить или смягчить эффект изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости. Для того, чтобы выполнить данное требование о раскрытии информации, подробное описание чувствительности к изменениям ненаблюдаемых исходных данных должно включать, как минимум, ненаблюдаемые исходные данные, раскрываемые при выполнении требования (г).
      2. в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, если изменение одного или нескольких ненаблюдаемых исходных данных с целью отражения обоснованно возможных альтернативных допущений значительно изменило бы справедливую стоимость, Банк должен указать данный факт и раскрыть влияние таких изменений. Банк должен раскрыть информацию о том, как было рассчитано влияние изменения с целью отражения обоснованно возможного альтернативного допущения. С этой целью, должно быть принято суждение о значительности такого влияния в отношении прибыли или убытка, и общей суммы активов или общей суммы обязательств, или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы капитала.
13. в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, если текущее использование нефинансового актива отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, Банк должен раскрыть данный факт и то, почему нефинансовый актив используется не лучшим и наиболее эффективным образом.

Банк должен осуществлять надлежащую классификацию активов и обязательств на основе следующего:

* характер, характеристики и риски актива или обязательства; и
* уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости.

Возможно, потребуется большее количество классов для оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, потому что данные оценки имеют большую степень неопределенности и субъективности. Надлежащая классификация активов и обязательств, по которым должна быть раскрыта информации об оценках справедливой стоимости, требует принятия суждения. Класс активов и обязательств зачастую будет требовать более детальной разбивки, чем линейные статьи, представленные в бухгалтерском балансе. Однако, Банк должен предоставлять информацию, достаточную для сверки с линейными статьями, представленными в бухгалтерском балансе. Если каким-либо другим разделом учетной политики оговаривается класс актива или обязательства, Банк может использовать данный класс при раскрытии информации, требуемой в настоящем разделе, если данный класс отвечает требованиям, предусмотренным в этом пункте.

Банк должен раскрыть и последовательно соблюдать свою политику по определению того, когда переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место в соответствии с подпунктами (в) и (д) (iv) выше. Политика в отношении времени признания переводов должна быть одинаковой для переводов на уровни и для переводов с уровней. Примеры положений политики по определению времени переводов включают следующее:

* дата возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.
* начало отчетного периода.
* конец отчетного периода.

Если Банк принимает решение в рамках учетной политики об использовании исключения, предусмотренного в пункте 6.6 выше, Банк должен раскрыть данный факт.

По каждому классу активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается справедливая стоимость, Банк должен раскрыть информацию, требуемую в соответствии с подпунктами (б), (г) и (з). Однако, Банк не обязан раскрывать количественную информацию о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценках справедливой стоимости, которые относятся к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, как того требует подпункт (г) выше. В отношении таких активов и обязательств Банка нет необходимости раскрывать другую информацию, требуемую настоящим разделом.

В отношении обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости и выпускаемого с неотделимым требованием обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны, эмитент должен раскрыть факт существования такого требования обеспечить поддержку кредитного качества и тот факт, отражено ли оно в оценке справедливой стоимости данного обязательства.

Банк должен раскрывать количественную информацию, требуемую настоящим разделом, в табличном формате, за исключением случаев, когда другой формат является более приемлемым.

**Приложение 1. Методы оценки по приведенной стоимости**

Метод оценки по приведенной стоимости, используемый для определения справедливой стоимости, будет зависеть от фактов и обстоятельств, специфических для оцениваемого актива или обязательства (например, наблюдаются ли цены на сопоставимые активы или обязательства на рынке), и наличия достаточных данных.

**Компоненты оценки по приведенной стоимости**

Приведенная стоимость (то есть применение доходного подхода) – это инструмент, используемый для связывания будущих сумм (например, потоков денежных средств или значений стоимости) c существующей суммой с использованием ставки дисконтирования. Определение справедливой стоимости актива или обязательства с использованием метода оценки по приведенной стоимости охватывает все следующие элементы с точки зрения участников рынка на дату оценки:

1. оценка будущих потоков денежных средств от оцениваемого актива или обязательства.
2. ожидания в отношении возможных изменений суммы и времени получения потоков денежных средств, представляющих неопределенность, присущую потокам денежных средств.
3. временная стоимость денег, представленная ставкой по безрисковым монетарным активам, сроки погашения или сроки действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств, и которые не представляют никакой неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя (то есть безрисковая ставка вознаграждения).
4. цена, уплачиваемая за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств (то есть премия за риск).
5. другие факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в сложившихся обстоятельствах.
6. в отношении обязательства, риск невыполнения обязательств, относящийся к данному обязательству, включая собственный кредитный риск предприятия (то есть лица, принявшего на себя обязательство).

**Общие принципы**

Методы оценки по приведенной стоимости отличаются в зависимости от того, как они используют элементы, описанные выше. Однако, все следующие ниже общие принципы регулируют применение любого метода оценки по приведенной стоимости, используемого для оценки справедливой стоимости:

1. Потоки денежных средств и ставки дисконтирования должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.
2. Для потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны учитываться только те факторы, которые относятся к оцениваемому активу или обязательству.
3. Для того чтобы избежать двойного учета или не упустить влияние факторов риска, ставки дисконтирования должны отражать допущения, совместимые с допущениями, присущими потокам денежных средств. Например, ставка дисконтирования, отражающая неопределенность ожиданий в отношении будущего дефолта, будет приемлемой при использовании предусмотренных договором потоков денежных средств от ссуды (то есть метод корректировки ставки дисконтирования). Та же самая ставка не должна применяться при использовании ожидаемых (то есть взвешенных с учетом вероятности) потоков денежных средств (то есть метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости), потому что ожидаемые потоки денежных средств уже отражают допущения о неопределенности в отношении будущего дефолта; вместо этого должна использоваться ставка дисконтирования, соизмеримая с риском, присущим ожидаемым потокам денежных средств.
4. Допущения в отношении потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны быть последовательными между собой. Например, номинальные потоки денежных средств, которые включают эффект инфляции, должны дисконтироваться по ставке, включающей эффект инфляции. Номинальная безрисковая ставка вознаграждения включает эффект инфляции. Фактические потоки денежных средств, исключающие эффект инфляции, должны дисконтироваться по ставке, исключающей эффект инфляции. Аналогичным образом потоки денежных средств за вычетом налогов должны дисконтироваться с использованием ставки дисконтирования за вычетом налогов. Потоки денежных средств до уплаты налогов должны дисконтироваться по ставке, совместимой с указанными потоками денежных средств.
5. Ставки дисконтирования должны учитывать основополагающие экономические факторы, связанные с валютой, в которой выражены потоки денежных средств.

**Риск и неопределенность**

Определение справедливой стоимости с использованием методов оценки по приведенной стоимости осуществляется в условиях неопределенности, потому что используемые потоки денежных средств являются скорее расчетными величинами, нежели известными суммами. Во многих случаях как сумма, так и сроки получения потоков денежных средств являются неопределенными. Даже предусмотренные договором фиксированные суммы, такие как платежи о ссуде, являются неопределенными, если существует риск дефолта.

Участники рынка обычно требуют компенсацию (то есть премию за риск) за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств, связанных с активом или обязательством. Оценка справедливой стоимости должна включать премию за риск, отражающую сумму, которую участники рынка потребовали бы в качестве компенсации за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств. В противном случае оценка не будет достоверно представлять справедливую стоимость. В некоторых случаях определение соответствующей премии за риск может вызвать затруднения. Однако степень трудности сама по себе не является причиной, достаточной для исключения премии за риск.

Методы оценки по приведенной стоимости отличаются в зависимости от того, какие корректировки они вносят с учетом риска, и от вида потоков денежных средств, который они используют. Например:

1. При применении метода корректировки ставки дисконтирования используются откорректированная с учетом риска ставка дисконтирования и предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств.
2. При применении первого метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости используются откорректированные с учетом риска ожидаемые потоки денежных средств и безрисковая ставка.
3. При применении второго метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости используются ожидаемые потоки денежных средств, не откорректированные с учетом риска, и ставка дисконтирования, откорректированная с учетом премии за риск, которую требуют участники рынка. Такая ставка отличается от ставки, используемой при применении метода корректировки ставки дисконтирования.

**Метод корректировки ставки дисконтирования**

При применении метода корректировки ставки дисконтирования используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных (как в случае с облигацией), или наиболее вероятные потоки денежных средств. Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения определенных событий (например, предусмотренные договором или обещанные потоки денежных средств по облигации являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора). Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке. Соответственно, предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств дисконтируются по наблюдаемой или расчетной рыночной ставке для таких условных потоков денежных средств (то есть рыночной ставке доходности).

Метод корректировки ставки дисконтирования требует анализа рыночных данных по сопоставимым активам или обязательствам. Сопоставимость устанавливается путем рассмотрения характера потоков денежных средств (например, предусматриваются ли потоки денежных средств договором или нет, и вероятность того, будут ли они одинаково реагировать на изменения экономических условий), а также других факторов (например, кредитного положения, залогового имущества, сроков, ограничительных условий и ликвидности).

В качестве альтернативы, если отдельный сопоставимый актив или обязательство не отражает достоверно риск, присущий потокам денежных средств, связанных с оцениваемым активом или обязательством, можно установить ставку дисконтирования, используя данные по нескольким сопоставимым активам или обязательствам вместе с безрисковой кривой доходности (то есть используя метод "кумулятивного построения").

Для того чтобы проиллюстрировать метод кумулятивного построения, допустим, что Актив A представляет собой предусмотренное договором право на получение 800 денежных единиц через год (то есть отсутствует неопределенность в отношении сроков). Существует сформировавшийся рынок для сопоставимых активов, и информация о данных активах, включая информацию о ценах, является доступной. Из указанных сопоставимых активов:

1. Актив B представляет собой предусмотренное договором право на получение 1,200 денежных единиц через год, а его рыночная цена составляет 1,083 денежные единицы. Таким образом, подразумеваемая годовая ставка доходности (то есть рыночная ставка доходности за один год) составляет 10.8 процентов   
   [(1,200 / 1,083) - 1].
2. Актив С представляет собой предусмотренное договором право на получение 700 денежных единиц через два года, а его рыночная цена составляет 566 денежных единиц. Таким образом, подразумеваемая годовая ставка доходности (то есть рыночная ставка доходности за два года) составляет 11.2 процентов   
   [(700 / 566) ^0.5 - 1].
3. Все три актива сопоставимы в отношении риска (то есть дисперсии возможных выплат и кредита).

На основании анализа сроков предусмотренных договором платежей, которые будут получены в отношении Актива А, относительно сроков, предусмотренных для Актива B и Актива C (то есть один год для Актива B против двух лет для Актива C), Актив B считается более сопоставимым Активу A. При использовании предусмотренного договором платежа, который будет получен в отношении Актива А (800 денежных единиц) и рыночной ставки за один год, предусмотренной в связи с Активом B (10.8 процентов), справедливая стоимость Актива A составляет 722 денежные единицы (800 / 1.108). В качестве альтернативы, при отсутствии доступной рыночной информации по Активу B, рыночная ставка могла бы быть получена из информации об Активе C с использованием метода кумулятивного построения. В таком случае рыночная ставка за два года, обозначенная для Актива C (11.2 процентов), была бы откорректирована до получения рыночной ставки за год с использованием временной структуры безрисковой кривой доходности. Могут потребоваться дополнительная информация и анализ для определения того, являются ли одинаковыми премии за риск для одногодичных и двухгодичных активов. Если устанавливается, что премии за риск для одногодичных и двухгодичных активов неодинаковые, рыночная ставка доходности за два года должна быть дополнительно откорректирована с учетом такого влияния.

Если к фиксированным поступлениям или платежам применяется метод корректировки ставки дисконтирования, корректировка с учетом риска, присущего потокам денежных средств, связанных с оцениваемым активом или обязательством, включается в ставку дисконтирования. В некоторых случаях применения метода корректировки ставки дисконтирования к потокам денежных средств, которые не являются поступлениями или платежами, может потребоваться корректировка потоков денежных средств для достижения сопоставимости с наблюдаемым активом или обязательством, из информации о котором была получена ставка дисконтирования.

**Метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости**

При применении метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости в качестве отправной точки используется набор потоков денежных средств, который представляет взвешенное с учетом вероятности среднее значение всех возможных будущих потоков денежных средств (то есть ожидаемые потоки денежных средств). Получаемая в результате расчетная величина идентична ожидаемой стоимости, которая в статистическом выражении является средневзвешенным значением возможной стоимости дискретной случайной переменной с соответствующей взвешиваемой вероятностью. Поскольку все возможные потоки денежных средств взвешиваются с учетом вероятности, получаемый в результате ожидаемый поток денежных средств не является условным и не зависит от возникновения какого-либо определенного события (в отличие от потоков денежных средств, используемых для метода корректировки ставки дисконтирования).

При принятии решения об инвестировании не расположенные к принятию риска участники рынка учитывали бы риск того, что фактические потоки денежных средств могут отличаться от ожидаемых потоков денежных средств. В теории портфельного выбора различаются два типа риска:

1. несистематический (диверсифицируемый) риск, который является специфическим для конкретного актива или обязательства.
2. систематический (недиверсифицируемый) риск, который является общим для актива или обязательства и других единиц в диверсифицируемом портфеле.

В теории портфельного выбора считается, что на рынке, находящемся в равновесии, участникам рынка компенсируется принятие только систематического риска, присущего потокам денежных средств. (На неэффективных рынках или рынках, не находящихся в равновесии, могут быть доступны другие формы дохода или компенсации).

Первый метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости корректирует ожидаемые потоки денежных средств, связанных с активом, с учетом систематического (то есть рыночного) риска путем вычитания наличной премии за риск (то есть ожидаемых потоков денежных средств, откорректированных с учетом риска). Такие ожидаемые потоки денежных средств, откорректированные с учетом риска, представляют надежный эквивалент потоков денежных средств, который дисконтируется по безрисковой ставке вознаграждения.

Надежный эквивалент потоков денежных средств подразумевает ожидаемый поток денежных средств (в соответствии с определением), корректируемый с учетом риска таким образом, чтобы участник рынка не зависел от обмена определенного потока денежных средств на ожидаемый поток денежных средств. Например, если бы участник рынка пожелал бы обменять ожидаемый поток денежных средств в размере 1,200 денежных единиц на определенный поток денежных средств в размере 1,000 денежных единиц, то сумма в размере 1,000 денежных единиц представляла бы собой надежный эквивалент для суммы в размере 1,200 денежных единиц (то есть сумма в 200 денежных единиц представляла бы собой наличную премию за риск). В этом случае участник рынка не зависел бы от удерживаемого актива.

В отличие от вышеизложенного, второй метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости вносит корректировку с учетом систематического (то есть рыночного) риска, применяя премию за риск к безрисковой ставке вознаграждения. Соответственно, ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются по ставке, которая соответствует ожидаемой ставке, связанной с потоками денежных средств, взвешенными с учетом вероятности (то есть ожидаемая ставка доходности). Модели, используемые для ценообразования рисковых активов, такие как модель определения стоимости капитала, могут использоваться для оценки ожидаемой ставки доходности. Поскольку ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, является ставкой доходности, относящейся к условным потокам денежных средств, она, вероятно, будет выше ставки дисконтирования, используемой во втором методе оценки по ожидаемой приведенной стоимости, которая является ожидаемой ставкой доходности, относящейся к ожидаемым потокам денежных средств или к потокам денежных средств, взвешенным с учетом вероятности.

Для того чтобы проиллюстрировать первый и второй методы, допустим, что в отношении актива ожидалось получение потоков денежных средств в размере 780 денежных единиц через год, которые определялись на основе возможных потоков денежных средств и вероятностей, указанных ниже. Применимая безрисковая ставка вознаграждения для потоков денежных средств с одногодичным горизонтом составляет 5 процентов, а систематическая премия за риск для актива с таким же профилем риска составляет 3 процента.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вероятные потоки денежных средств** | **Вероятность** | **Потоки денежных средств, взвешенные с учетом вероятности** |
| 500 денежных единиц | 15 процентов | 75 денежных единиц |
| 800 денежных единиц | 60 процентов | 480 денежных единиц |
| 900 денежных единиц | 25 процентов | 225 денежных единиц |
| **Ожидаемые потоки денежных средств** | | **780 денежных единиц** |

В этом простом примере ожидаемые потоки денежных средств (780 денежных единиц) представляют собой взвешенное с учетом вероятности среднее значение трех возможных результатов. В более реалистичных ситуациях может существовать много возможных результатов. Однако для того чтобы применить метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости, не всегда нужно учитывать распределение всех возможных потоков денежных средств, используя сложные модели и методы. Вместо этого можно разработать ограниченное количество дискретных сценариев и вероятностей, которые охватывают множество возможных потоков денежных средств. Например, предприятие может использовать реализованные потоки денежных средств за какой-либо соответствующий прошлый период, откорректированные с учетом изменений в обстоятельствах, имевших место впоследствии (например, изменения внешних факторов, включая экономические или рыночные условия, тенденции в отрасли и конкуренцию, а также изменения внутренних факторов, влияющих на предприятие специфическим образом), принимая во внимание допущения участников рынка.

В теории приведенная стоимость (то есть справедливая стоимость) потоков денежных средств, связанных с активом, остается одинаковой независимо от того, использовался первый метод или второй метод, а именно:

1. При использовании первого метода ожидаемые потоки денежных средств корректируются с учетом систематического (то есть рыночного) риска. При отсутствии рыночных данных, прямо указывающих сумму корректировки с учетом риска, такая корректировка может быть получена с помощью модели определения стоимости активов с использованием понятия надежных эквивалентов. Например, корректировка с учетом риска (то есть наличная премия за риск в размере 22 денежных единиц) могла быть установлена с использованием систематической премии за риск в размере 3 процентов   
   (780 - [780 × (1.05/1.08)]), что приводит к ожидаемым потокам денежных средств, откорректированным с учетом риска, в размере 758 денежных единиц (780 – 22). Сумма в размере 758 денежных единиц представляет собой надежный эквивалент для суммы в размере 780 денежных единиц и дисконтируется по безрисковой ставке вознаграждения (5 процентов). Приведенная стоимость (то есть справедливая стоимость) актива составляет 722 денежные единицы (758 /1.05).
2. При использовании второго метода ожидаемые потоки денежных средств не корректируются с учетом систематического (то есть рыночного) риска. Вместо этого корректировка с учетом этого риска включается в ставку дисконтирования. Таким образом, ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются по ожидаемой ставке доходности в размере 8 процентов (то есть 5-процентная безрисковая ставка вознаграждения плюс 3-процентная систематическая премия за риск). Приведенная стоимость (то есть справедливая стоимость) актива составляет 722 денежные единицы (780 /1.08).

При использовании метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости для оценки справедливой стоимости может использоваться либо первый метод, либо второй метод. Выбор того, какой метод использовать, будет зависеть от фактов и обстоятельств, специфических для оцениваемого актива или обязательства, степени доступности достаточного количества данных и применяемых суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов в Банке регулируется внутренним документом по определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

## Раздел 6. Главная бухгалтерская книга Банка

### 6.1. Общие положения

Главная бухгалтерская книга Банка (далее – Главная книга) является основой для получения и представления отчетов руководству Банка (управленческой отчетности), регулирующим органам (финансовой, регуляторной, статистической отчетности), в уполномоченные государственные органы, Совету директоров и акционерам Банка.

Главная книга содержит входящее сальдо, итоговые дневные обороты по дебету и кредиту счета за отработанный операционный день и исходящее сальдо по счету с возможностью получения расшифровки совершенных операций.

Главная книга представляет информацию о деятельности Банка в любой момент времени за любой заданный период по совершенным бухгалтерским записям.

Устанавливается следующая периодичность представления информации: ежедневная, еженедельная, ежедекадная, ежемесячная, ежеквартальная, ежегодная и за заданный период.

Цели и назначение Главной книги:

* организация процесса ведения бухгалтерского учета в соответствии со стандартами бухгалтерского учета;
* контроль за состоянием балансовых счетов и счетов меморандума по каждой группе операций;
* контроль за отражением операций филиалов Банка;
* выявление и устранение нарушений и ошибок в бухгалтерском учете.

Открытие и закрытие лицевых счетов на балансовых счетах и счетах меморандума в Плане счетов Банка регламентируется внутренним документом Банка.

### 6.2. Определения

Главная книга - это компьютеризированная бухгалтерская система, позволяющая вести учет на балансовых счетах и счетах меморандума и представляющая собой обобщенную бухгалтерскую запись всех совершаемых Банком операций, подлежащих бухгалтерскому учету.

### 6.3. Учетные принципы

Главная книга используется для сбора и кодирования всех операций Банка по ее счетам. Счета в Главной книге организованы в порядке убывания ликвидности в следующей очередности:

* активы,
* обязательства,
* собственный капитал,
* счета доходов,
* счета расходов,
* условные требования и обязательства,
* счета меморандума.

*(Абзац второй пункта 6.3. " Учетные принципы " исключен решением совета директоров от 31.05.2024 г. (протокол № 7)*