

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами банка и включаются в баланс. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно применялся МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств и статей доходов и расходов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года банк больше не применяет положения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», за исключением активов, приобретенных или переоцененных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты.

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2011 года.

Не денежные активы и обязательства скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств (взносы в уставный фонд банка) скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Применение МСФО 29 в последующие годы будет определяться наличием признаков, характеризующих гиперинфляцию.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.