

Приобретенные векселя не кредитных организаций включаются в кредиты и дебиторскую задолженность.

Изначально учтенные векселя отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость. В дальнейшем учтенные процентные векселя учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение векселей, по учтенным дисконтным векселям рассчитывается амортизация дисконта по состоянию на отчетную дату исходя из первоначальной эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы учтенного векселя, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным векселям, действующим на дату предоставления кредита.

Банк определяет рыночные процентные ставки следующим образом : все векселя (за исключением просроченных), находящиеся в портфеле банка по состоянию на отчетную дату, группируются по видам векселедателей (юридические лица (не кредитные организации), физические лица, кредитные организации), валюте векселя (российские рубли или иностранная валюта), годам выдачи и срокам размещения (до 30 дней, от 31 до 180 дней, от 181 до 365 дней, от 1 года до 5 лет и свыше 5 лет), финансовому состоянию заемщика. Процентные ставки по полученным группам считаются рыночными процентными ставками.

По учтенным векселям не кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2010 года в качестве рыночной ставки была определена ставка в размере 18,3216 % годовых.

По учтенным векселям не кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2011 года в качестве рыночной ставки была определена ставка в размере 0 % годовых.

По учтенным векселям кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2011 года в качестве рыночной ставки была определена ставка в размере 8,4 % годовых.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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