

вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, добрым
уважающим репутацию оправам и фондовым биржам, а также налог и сбор, взимаемые
при передаче собственности, затрат на осуществление сделок не включаются премии или
дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, выданные
альтернативные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,44,48,48A 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. Прибыль или убыток при первоначальном
признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае,
если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой
могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки,
который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

39p38 (AG53-AG56) IFRS 21, B5(c) При наличии стандартных условий расчетов покупки и
продажи финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. Выбранный метод
применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых
активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые
активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов,
оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:
• признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате и
день завершения сделки; и
• прекращение признания актива, включенного в расчетом продажи, признание любого
прибыли или убытка от его выплаты и признание дебиторской задолженности со стороны
покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
При учете на дату расчетов предусматривается:
• признание актива в день его передачи Банку; и
• прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выплаты и
день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости
финансового актива, подлежащего получению и период между датой заключения сделки и датой
расчетов.

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9 IFRS 7 p16 Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий
финансовых активов, за исключением оценок по справедливой стоимости через прибыль
или убыток.

IFRS 7 B5 (f) Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в
том случае, если существуют объективные признаки обесценения и результаты одного или
нескольких событий, изменивших место после первоначального признания актива ("событие убытка")
и если это событие (или событие) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые
будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной
оценке.

39p 58,59 Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый
актив или нет ("событие убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность
реализации соответствующего обеспечения, если такое обеспечение существует. Финансовый актив считается
просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.