

Прложение № 1 к Учетной политике на 2010 год

BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ S.A.

ID: [D07_N002_C1]

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета банка
Протокол № 658-С от 23.12.2016 г.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
НА 2017 ГОД**

мун. Кишинэу 2016

Содержание

Разделы	Наименование	Стр.
1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	
1.1	Основание разработки.	3
1.2	Сроки и сфера применения.	3
1.3	Основные задачи и принципы подготовки финансовой отчетности.	3
1.4	Состав финансовой отчетности.	5
1.5	Признание элементов финансовой отчетности	5
1.6	Оценка элементов финансовой отчетности.	6
1.7	Функциональная валюта и валюта представления	7
1.8	Ответственность за составление и оформление финансовой отчетности.	7
1.9	Изменение учетной политики	7
1.10	Изменения в учетных оценках.	8
1.11	Исправление ошибок	8
1.12	События после отчетной даты	9
2.	УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
2.1	Основные средства	11
2.2	Нематериальные активы.	15
2.3	Обесценение материальных и нематериальных активов	19
2.4	Инвестиции в недвижимость	23
2.5	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24
2.6	Финансовые инструменты	25
2.7	Товарно-материальные запасы	36
2.8	Аренда (Лизинг)	36
2.9	Эффект от изменения курсов валют	39
2.10	Резервы	41
2.11	Акционерный капитал	42
2.12	Подходный налог	43
2.13	Вознаграждения работникам	46
2.14	Выручка	47
2.15	Условные активы и обязательства	50
3.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	50

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Основание разработки.

Настоящая учетная политика разработана “FinComBank” S.A., зарегистрированным Национальным Банком Молдовы 1 июля 1993 года, лицензия серии АММП № 004494 от 23.01.2015 на осуществление финансовой деятельности, фискальный код 1002600005347, юридический адрес: MD-2012, мун. Кишинэу, ул. Пушкина, 26.

Учетная политика разработана на основании Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Закона о бухгалтерском учете №113 от 27.04.2007, Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова а также других нормативных актов Национального Банка Молдовы.

Учетная политика регламентирует основные правила подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО в FinComBank S.A. (в дальнейшем „Банк”), которые применяются на постоянной основе таким образом, чтобы обеспечить сопоставимость информации, содержащейся в финансовой отчетности.

Информация, на основании которой готовится финансовая отчетность, в соответствии с ее экономическим содержанием, объединяется в определенные укрупненные категории, которые получили название **элементов финансовой отчетности**:

I. Элементы, оценивающие финансовое положение и входящие в состав бухгалтерского баланса:

- Активы, которые в свою очередь делятся на долгосрочные и краткосрочные, материальные и нематериальные, монетарные и немонетарные.
- обязательства (долгосрочные и краткосрочные, резервы);
- капитал: (собственный, заемный, резервы...)

II. Элементы, характеризующие результаты хозяйственной деятельности и составляющие отчет о прибылях и убытках:

- доходы;
- расходы.

1.2 Сроки и сфера применения.

Настоящая учетная политика применяется к финансовой отчетности, подготовленной и представленной в календарном году, который охватывает период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

В соответствии со ст. 29 Закона о бухгалтерском учете №113 от 27.04.2007, Банк составляет и представляет годовую и промежуточную (полугодовую) финансовую отчетность. Годовая финансовая отчетность составляется за период с 1 января по 31 декабря 2017 года, промежуточная финансовая отчетность - с 1 января по 30 июня 2017 года.

1.3 Основные задачи и принципы подготовки финансовой отчетности.

Банк руководствуется основными принципами составления финансовой отчетности, приведенными в МСФО. В случае невозможности применения какого-либо стандарта или интерпретации по конкретной сделке, руководство Банка применяет профессиональные суждения, что позволяет представлять актуальную и достоверную информацию. При использовании профессиональных суждений, Банк руководствуется требованиями пункта 11 МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»,

требованиями других стандартов или интерпретаций, касающихся аналогичных или связанных с ними вопросов.

Объективное представление

1). Финансовая отчетность достоверно отражает последствие операций и других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов.

Непрерывность деятельности.

2). Финансовая отчетность составляется на основании принципа непрерывности, за исключением ситуации, когда руководство принимает решение ликвидировать Банк или прекратить деятельность и не имеет другой реальной альтернативы. Оценка способности Банка продолжать работу осуществляется руководством на каждую отчетную дату.

Метод начислений

3). Финансовая отчетность составляется на основе метода начислений, за исключением отчета о движении денежных средств, составляемого кассовым методом.

Последовательность представления.

4). Банк последовательно представляет и классифицирует элементы финансовой отчетности от одного периода к другому, за исключением случаев, когда:

- a) вследствие значительных изменений в деятельности Банка или после анализа финансовой отчетности, становится очевидно, что другое представление или классификация будет подходить лучше с учетом критериев выбора и применения учетной политики согласно МСФО (IAS) 8, или
- b) МСФО предусматривает изменение представлений.

5). В случае, если имеют место изменения в способе представления и классификации элементов финансовой отчетности, Банк переклассифицирует сравнительную информацию, если это возможно переклассифицировать, и представляет в пояснительной записке следующую информацию:

- природа переклассификации;
- стоимость каждого переклассифицированного элемента или группы элементов;
- причина переклассификации.

б). Если переклассификация сравнительной информации нецелесообразна, в Пояснительной записке Банком раскрывается:

- a) причина, по которой информация не была переклассифицирована;
- b) характер корректировок, которые были бы необходимы, если бы информация была переклассифицирована.

7). В случае изменения в способе представления и классификации элементов финансовой отчетности, Банк представляет сравнительную информацию в отчете о финансовом положении и пояснительной записке не менее чем за два года. Таким образом, отчет о финансовом положении включает:

- a) остатки на конец текущего периода;
- b) остатки на конец предшествующего периода (одинаковые с остатками на начало текущего периода);
- c) остатки на начало предшествующего периода.

Существенность.

8). Пороги существенности применительно к каждому из составляющих каждого **элемента финансовой отчетности** Банка устанавливаются с учетом требований действующих нормативных актов и существующей банковской практики.

9). Определяющим фактором при анализе существенности каждого из составляющих каждого элемента финансовой отчетности является его: размер, природа или комбинация этих двух факторов. Критерием существенности является величина, превышающая 10% от суммы анализируемых каждого из составляющих каждого из **элементов финансовой отчетности**.

10). МСФО применяются только к существенным статьям (п. 8 МСФО (IAS) 8) Однако, указанное положение не распространяется на устранение ошибок, при этом статьи, недостаточно существенные для основных отчетов, раскрываются в пояснительной записке к отчетности.

11). В связи с отсутствием у Банка дочерних предприятий консолидированная финансовая отчетность не составляется

1.4 Состав финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность Банка по МСФО включает:

- Отчет о финансовом положении на конец периода;
- Отчет о совокупной прибыли за период;
- Отчет об изменении в собственном капитале за период;
- Отчет о движении денежных средств за период;
- Пояснительная записка к финансовой отчетности.

Пояснительная записка обеспечивает описания или расшифровку представленных элементов в финансовой отчетности и информацию по вопросам, которые не могут претендовать на признание в финансовой отчетности.

Состав промежуточной финансовой отчетности аналогичен отчетности за год (за исключением отчета о движении денежных средств, который в промежуточной финансовой отчетности не составляется) с учетом представления в пояснительной записке только основных раскрытий ее элементов. Промежуточная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

1.5 Признание элементов финансовой отчетности.

12). Признание - это процесс включения в отчет о финансовом положении или в отчет о совокупной прибыли за период элементов, которые соответствуют определению актива, обязательства, собственного капитала, доходов или расходов и которые удовлетворяют следующим критериям признания:

- существует вероятность, что будущие экономические выгоды, связанные с этим элементом, поступят в Банк или в будущем ожидается отток экономических выгод;
- их величина или стоимость может быть достоверно оценена.

13). Определение элементов финансовой отчетности производится следующим образом:

- а) **Актив** представляет собой контролируемый Банком ресурс, возникший в результате прошлых событий и от которого Банк ожидает получить экономические выгоды в будущем;
- б) **Обязательство** представляет собой текущую задолженность Банка, возникшую в результате прошлых событий, расчет по которой в будущем приведет к оттоку экономических выгод Банка;

- с) **Собственный капитал** представляет собой остаток выгод от активов Банка после вычета всех своих обязательств;
- д) **Доходы** представляют собой увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в виде притока активов или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению собственного капитала, за исключением вкладов участников в капитал;
- е) **Расходы** представляют собой уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов или увеличения задолженностей, что приводит к уменьшению собственного капитала, за исключением выплат с целью распределения капитала между участниками.

1.6 Оценка элементов финансовой отчетности.

Под оценкой элементов финансовой отчетности понимают процесс определения денежных сумм, по которым объекты учета должны признаваться и вноситься в отчет о финансовом положении и отчет о совокупной прибыли за период.

Применяются четыре метода оценки элементов финансовой отчетности, а также их комбинации. К ним относятся: – **оценка по фактической стоимости приобретения**; – **оценка по восстановительной стоимости**; – **оценка по возможной цене продажи (погашения)**; – **оценка по дисконтированной стоимости**.

Согласно методике оценки объектов учета по фактической стоимости приобретения активы учитываются исходя из суммы уплаченных за них денежных средств или денежных эквивалентов, а также по справедливой стоимости, предложенной за них на момент приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, иногда исходя из сумм денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе деловых отношений. Примером учета по фактической стоимости приобретения могут служить основные средства за исключением объектов недвижимости.

В случае применения метода оценки по восстановительной стоимости активы в финансовой отчетности отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которую необходимо уплатить в том случае, если такой же или аналогичный эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства по данному методу отражаются по не дисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения данного обязательства в настоящее время. Применяется к объектам недвижимости и используется в основном для их оценки.

При применении метода оценки по возможной цене продажи (погашения) активы учитываются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая может быть выручена в результате реализации этих активов в нормальных условиях хозяйствования в настоящее время. Обязательства отражают по стоимости их погашения. При этом применяют не дисконтированную сумму денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе деловых отношений. Примером учета являются активы, полученные с целью продажи взамен возврата кредитов.

При применении оценки по дисконтированной стоимости активы отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальных условиях. Обязательства, в данном случае, отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, по аналогии с активами, потребуются для погашения обязательств. Применяется при оценке финансовых операций, расчете эффективности инвестиций, расчете минимальных лизинговых платежей по активам, переданных в финансовый лизинг..

Возможно применение метода по фактической стоимости приобретения в комбинации с другими, что позволяет разносторонне оценить различные объекты учета.

Так объекты недвижимости, учитываемые в составе ОС, при первоначальном признании учитываются по фактической стоимости приобретения, при последующем учете после проведения обязательной переоценки – по методу оценки возможной цены продажи.

1.7 Функциональная валюта и валюта представления.

14). В качестве функциональной валюты и валюты представления финансовой отчетности Банк определяет молдавский лей (MLD), округленный до целого.

1.8 Ответственность за составление и оформление финансовой отчетности.

15). Ответственность за составление финансовой отчетности возлагается на Департамент организации учета и контроля.

16). Финансовая отчетность подписывается Председателем банка и директором Департамента организации учета и контроля.

Ответственным за формирование финансовой отчетности, расчет и проведение корректировок является Отдел планирования, анализа и отчетности, а контроль и обобщение информации финансовых отчетов осуществляет директор Департамента организации учета и контроля и внешний аудит.

Ответственными за формирование профессиональных суждений являются Директора департаментов и руководители соответствующих структурных подразделений (специалисты Центрального офиса Банка).

Ответственными за проверку профессиональных суждений являются Председатель Банка, директор Департамента организации учета и контроля, и компания, осуществляющая внешний аудит.

1.9 Изменение учетной политики.

17). Учетная политика может быть изменена Банком в течение периода ее действия только, если изменения:

- a) предусмотрены Стандартом или Интерпретацией, или
- b) приведут к предоставлению достоверной и актуальной информации финансовой отчетности о последствиях операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств Банка.

18). Изменение учетной политики осуществляется после утверждения Советом Банка и не относится к событиям и условиям, которые имели место ранее или были несущественными.

19). В случае ретроспективного применения изменений в учетной политике, Банк представляет сравнительную информацию в финансовой отчетности и в пояснительной записке за период не менее чем 2 года.

20). Если на начало текущего периода, невозможно определить общий эффект применения новой учетной политики ко всем предыдущим периодам, Банк регулирует сравнительную информацию, чтобы применить новую учетную политику ретроспективно с наиболее раннего срока (например, это может быть и текущий период с соответствующими корректировками начального сальдо каждого затронутого компонента капитала за этот период).

1.10 Изменения в учетных оценках.

21). Эффект от изменения в учетных оценках признается перспективно и отражается в составе прибыли и убытков:

- a) периода, в котором имело место изменение, если это изменение касается только перспективы, или
 - b) периода, в котором имело место изменение или будущего периода, если это изменение касается только этих периодов.
- 22). Однако, если изменения в учетных оценках привели к изменениям в активах и обязательствах или элементах собственного капитала, они признаются посредством корректировки элементов соответствующих активов, обязательств и капитала в период изменений.
- 23). Изменения в учетных оценках при наличии существенного влияния на финансовую отчетность принимаются после их утверждения Советом Банка, что находит обязательное раскрытие в пояснительной записке к годовой отчетности.

1.11 Исправление ошибок.

Ошибки предыдущих периодов— это пропуски или искажения в финансовой отчетности предприятия для одного или более периодов, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая:

- имела в наличии, когда финансовая отчетность за те периоды была утверждена к выпуску;
- могла обоснованно ожидаться быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой финансовой отчетности.

24). Основным критерием, определяющим необходимость исправления ошибки, является ее существенность, которая оценивается для каждой ошибки и их совокупности за период. При этом информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

25). Существенные ошибки предыдущих периодов Банк исправляет в первой финансовой отчетности после их обнаружения посредством:

- a) корректировки сопоставимых сумм предшествующего периода, в котором была допущена ошибка, или
- b) если ошибка допущена в более ранний период, корректировка первоначальных остатков стоимости активов, обязательств и собственного капитала осуществляется за самый ранний период.
- е) Если были произведены корректировки, Банк представляет сравнительную информацию в отчете о финансовом положении и пояснительной записке за период не менее двух лет.

26). Ошибка предшествующего периода корректируется ретроспективно, за исключением случаев, когда невозможно установить специфические последствия или совокупный эффект от ошибки. Если невозможно определить влияние ошибки на сравнительную информацию за один или несколько предшествующих периодов, Банк регулирует входящие остатки стоимости активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний период, за который регулировка возможна (может быть и текущий период).

27). Если в начале текущего периода, невозможно определить суммарный эффект от всех ошибок предыдущих периодов, Банк регулирует сравнительную информацию, чтобы исправить ошибку ретроспективно с наиболее раннего периода.

В пояснительной записке к финансовой отчетности Банк раскрывает следующую информацию:

- характер ошибки;

- сумму исправления (корректировки) на начало самого раннего из представленных периодов;
- факт невозможности ретроспективного пересчета и его причину;
- описание того, каким образом и начиная с какого времени ошибка была исправлена.

1.12 События после отчетной даты.

28). События после отчетного периода - это события, благоприятные и неблагоприятные, которые происходят в период между датой отчетного периода и датой утверждения финансовой отчетности. Выделяется два типа событий:

- а) события, которые свидетельствуют об условиях, существующих на дату окончания отчетного периода (корректирующие события после финансовой отчетности отчетного периода: банкротство дебитора после отчетной даты судебные решения; дополнительная информация, поступившая после отчетного периода о справедливой стоимости активов или обязательств и ошибки, выявленные после отчетной даты);
- б) события, указывающие на условия, возникшие после отчетного периода (не корректирующие события, которые произошли после отчетной даты финансовой отчетности: обесценение инвестиций, реорганизация; крупные приобретения других бизнесов и основных средств; слияния; нестандартные и значительные изменения в стоимости активов и валютных курсов; уничтожение одного из зданий (или его части) стихийным бедствием; изменение в налоговых правилах или ставках).

Корректирующие события находят отражение в финансовой отчетности после согласования с аудиторами.

Не корректирующие события Банк представляет в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Дивиденды

29). Если Банк декларирует дивиденды для акционеров в последующем отчетном периоде, эти дивиденды не признаются как задолженность на конец отчетного периода.

УЧЕТНЫЕ ПОЛИТИКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1 Основные средства

2.1.1. Состав основных средств

30). Основные средства Банка (**ОС**) представляют собой материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления банковских услуг или в административных целях и срок использования которых более одного года.

31). В балансе Банка на счетах учета основных средств не отражается стоимость материальных активов, признанных как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, учет которых осуществляется на отдельных балансовых счетах и счетах меморандума.

32). Банк выделяет следующие группы основных средств:

1. Земля
2. Здания,
3. Передаточные устройства
4. Мебель и оборудование
5. Транспорт
6. Другие основные средства

33). К объектам 1-ой группы относятся земельные участки, на которых расположены здания, а так же прилегающие к зданиям территории.

34). К объектам 2-ой группы относятся как отдельные здания с находящимися в них коммуникациями, так и части зданий, используемые Банком.

35). К объектам 3-ой группы относятся электросети, телекоммуникационные сети, трансмиссии и проводники со всеми промежуточными устройствами, необходимыми для преобразования и передачи энергии, информации и для перемещения через трубопровод к потребителю жидких, газовых и других веществ.

36). К объектам 4-ой группы относятся мебельные гарнитуры, состоящие из нескольких секций, но имеющие один инвентарный номер, а также крупное офисное оборудование (серверы, банкоматы, компьютерная и др. техника).

37). К объектам 5-ой группы относятся транспортные средства, используемые Банком для своей деятельности.

38). К объектам 6-ой группы относятся основные средства, которые нельзя отнести ни к одной из перечисленных выше групп.

39). В аналогичном порядке группируются основные средства, переведенные из группы принятых в финансовый лизинг.

2.1.2. Ответственность за ведение учета и профессиональное суждение

40). Ответственным за ведение учета и отражение в балансе банка движения основных средств является Отдел централизованных бухгалтерских операций (ОЦБО).

41). Ответственными за профессиональное суждение (определение сроков полезного использования, проведение тестов на обесценение, необходимость осуществления последующих вложений, принятие решение о прекращении признания) основных средств являются:

- по земельным участкам и зданиям – специалист Службы реализации заложенного имущества Юридического отдела;
- по телефонным линиям, газопроводам и электросетям, расположенным вне зданий, мебели и прочему оборудованию (за исключением компьютерной техники и оборудования по обслуживанию банковских карт) – Административное управление;
- компьютерной технике и оборудованию, связанному с ней, а также банкоматам, пос-терминалам и оборудованию, связанному с производством и обслуживанием банковских карт – Отдел компьютерных технологий;
- транспорту – уполномоченное Председателем банка лицо.

2.1.3. Критерии признания основных средств.

42). Единица ОС признается как актив, только если он создает экономические выгоды и его стоимость может быть надежно оценена.

43). Единица ОС, которая признана как актив, оценивается по его фактической себестоимости.

44). Вложения по приведению арендованного помещения в надлежащее состояние (на установку дополнительных перегородок, замену окон, дверей, установку решеток и сигнализаций) признаются в составе основных средств и учитываются на счете, предназначенном для учета «улучшения арендованных средств».

2.1.4. Первоначальная оценка стоимости основных средств.

45). Стоимость объекта ОС включает -

- (1) покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возвратов переплаты;
- (2) любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению:
 - затраты на содержание персонала, связанные со строительством или приобретением объекта основных средств;
 - затраты на подготовку площадки;
 - первичные затраты на доставку и разгрузку;
 - затраты на установку и монтаж;
 - затраты на пробный пуск, за вычетом чистых поступлений от пробных образцов товара или иных доходов; и
 - затраты на профессиональные услуги.;
- (3) первоначальную оценку стоимости демонтажа, ликвидации актива и восстановления производственной площадки, на которой он располагался.

46). Один или несколько объектов ОС могут быть приобретены в обмен на денежные активы или другие активы, или сочетание монетарных и немонетарных активов. Стоимость такого объекта основных средств оценивается по справедливой стоимости, если:

- a) операция обмена не является коммерческой, или
- b) справедливую стоимость любого актива можно надежно оценить.

47). Операция обмена имеет коммерческое содержание, если:

- a) структура (риски, сроки и величина) потоков денежных средств, относящихся к полученному активу, отличается от структуры потоков денежных средств, относящихся к переданному активу; или

- b) в результате обмена меняется специфическая для Банка стоимость той части его деятельности, на которую влияет данная операция; и
- c) разница в (a) или (b) значительна относительно справедливой стоимости обмениваемых активов.

48). Стоимость активов, созданных собственными силами, определяется с использованием тех же принципов, что и для приобретенных активов.

2.1.5. Последующие затраты

49). Включение затрат в балансовую стоимость объекта основных средств прекращается, когда такой объект доставлен в нужное место и приведен в состояние, обеспечивающее его функционирование.

50). Примерами затрат, не относящихся к стоимости объекта основных средств, являются:

- a) затраты на открытие нового филиала (агентства);
- b) затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению);
- c) затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов (включая затраты на обучение персонала); и
- d) административные и прочие общие накладные расходы.

51). Ежедневные расходы на техническое обслуживание основных средств отражаются в составе прибыли или убытков. Когда существенную часть актива необходимо заменить на новую, стоимость новых деталей капитализируется, если Банк ожидает получить будущие экономические выгоды от этой новой части, а ее стоимость может быть надежно оценена. Признание заменяемой части прекращается в момент осуществления замены.

52). Последующие капитальные вложения по улучшению состояния объектов основных средств в процессе их использования относятся на увеличение стоимости, если банк в результате таких вложений получит экономическую выгоду сверх первоначально оцененной при приобретении. В противном случае расходы по ремонту относятся на финансовый результат.

2.1.6. Измерение после признания.

53). Учет земельных участков и зданий ведется Банком по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

54). Переоценка проводится 1 раз в 5 лет. Переоценка может осуществляться в более короткие промежутки времени, в случае изменения справедливой стоимости актива в среднем более, чем на 10% по стране.

55). Ответственным за контроль колебаний справедливой стоимости земельных участков и зданий является Служба реализации заложенного имущества Юридического отдела. Проведение переоценки проводится по решению Совета Банка, вынесенному на основании обращения Председателя банка.

56). Проведение оценки осуществляется квалифицированными профессиональными оценщиками на основе имеющейся информации о справедливой стоимости активов.

После переоценки объекта основных средств накопленная амортизация основных средств вычитается из валовой балансовой стоимости актива, а нетто-величина пересчитывается до переоцененной стоимости актива.

57). Если балансовая стоимость земли и зданий в результате переоценки увеличивается, то сумма такого увеличения признается в капитале как прирост стоимости от переоценки. Однако такое увеличение признается в составе прибыли или убытка в той мере, в которой оно восстанавливает сумму убытков от обесценения, ранее признанных в составе прибыли или убытка.

58). Если балансовая стоимость актива в результате переоценки уменьшается, то сумма такого уменьшения отражается как убыток от обесценения. Тем не менее, данное уменьшение признается в капитале в размере существующего кредитового остатка при его наличии, отраженного как прирост стоимости от переоценки, относящегося к тому же активу.

59). Другие основные средства, отличные от земельных участков и зданий, оцениваются Банком по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и стоимости накопленных убытков от обесценения.

2.1.7. Амортизация основных средств

60). Сумма амортизационных отчислений за каждый период признается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда она включается в состав балансовой стоимости другого актива.

61). Для погашения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования Банк применяет линейный метод начисления амортизации, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется остаточная стоимость актива.

62). Устанавливается следующий срок полезного использования объектов основных средств

Здания	40-100 лет
Передаточные устройства -	от 20 до 45 лет
Мебель	10 лет
Офисное оборудование -	от 3 до 5 лет
Транспорт	7 лет
Прочие основные средства	от 3 до 10 лет

63). Для каждой группы однородных основных средств устанавливается общий срок полезного использования.

64). Для амортизации «улучшений арендованных помещений» устанавливается срок равный сроку действия контракта найма помещений, но не более 5 –и лет. Если контракт заключен на срок от 1 до 3-х лет с правом пролонгации, срок амортизации устанавливается 3 года.

65). Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию. Начисление амортизации актива прекращается, начиная с более ранней из двух дат: даты перевода в состав активов, предназначенных для продажи (или включения в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или даты прекращения признания актива. Соответственно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или прекращения активного использования актива, за исключением случаев, когда актив полностью амортизирован.

66). Амортизация объектов основных средств, состоящих из нескольких компонентов, начисляется по каждому компоненту отдельно, если его срок службы отличен от срока службы основного компонента (в зданиях, срок службы которых 100 лет, срок службы системы отопления, водоснабжения и кондиционирования составляет 10 лет, лифтов - 9 лет, системы сигнализации -5 лет).

67). Метод начисления амортизации и срок полезного использования основных средств может быть изменен только при утверждении новой учетной политики в случае изменений в бухгалтерских оценках.

68). Конкретный срок полезного использования определяется соответствующими специалистами Центрального офиса, указанных в п. 2.1.5.

69). Активы полученные в финансовый лизинг (за исключением зданий и земельных участков) амортизируются по наименьшему из сроков установленных в договоре лизинга или срока его полезного использования.

2.1.8. Реклассификация активов из категории основные средства в категорию активов, предназначенных для продажи.

70). Материальные активы, стоимость которых возмещается, в основном, путем продажи, а не посредством их непрерывного использования, должны рассматриваться как "активы, предназначенные для продажи". Реклассификация должна производиться, только если указанные средства признаны руководством Банка как имеющиеся в наличии для продажи в их нынешнем состоянии, в сроки и условиях являющихся обычными для подобного вида сделок и их продажа весьма вероятна. Условия классификации активов, предназначенных для продажи описаны в п. 2,5 настоящей Учетной политики.

71). Активы, предназначенные для продажи, оцениваются в финансовой отчетности по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

72). Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу меньше балансовой стоимости, производится доначисление амортизации с отнесением ее на прибыль или убытки. Признание будущих доходов ограничивается убытками от обесценения, признанными ранее для данного актива.

2.1.9. Прекращение признания актива

73). Признание балансовой стоимости объекта основных средств прекращается:

- а) при его выбытии; или
- б) когда от его использования или выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод.

74). Доходы или расходы, возникающие в связи с прекращением признания объекта основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью объекта.

2.2 Нематериальные активы.

2.2.1. Состав нематериальных активов

75). *Нематериальный актив* — идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

76). Согласно определению нематериального актива, такой актив должен быть идентифицируемым, так чтобы его можно было отличить от гудвила.

77).

78). Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, если он:

- а) является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от Банка и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему

договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли Банк так поступить; или

- b) является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от Банка или от других прав и обязательств.

79). В состав нематериальных активов включаются: системы управления базами данных, компьютерные программы, фирменные знаки, права и лицензии, связанные с выпуском и обслуживанием банковских карт.

80). Права и лицензии, связанные с обеспечением работы компьютерной техники, АТС и другого оборудования, которые при инсталляции становятся неотделимыми от этой техники, включаются в состав основных средств, срок службы устанавливается равным сроку полезного использования данного оборудования.

2.2.2. Ответственность за ведение учета и профессиональное суждение

81). Ответственным за ведение учета и отражение в балансе банка движения нематериальных активов является ОЦБО.

82). Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, определение сроков полезного использования и проведение тестов на обесценение, последующие вложения, принятие решение о прекращении признания) нематериальных активов являются:

- Начальник Отдела компьютерных технологий или его заместитель (по компьютерным программам и лицензиям, полученным банком на использование компьютерных программ);
- Начальник службы информационной безопасности (по приобретенным базам данных);
- Начальник Отдела банковских карт (по лицензиям и правам, используемым в сфере применения банковских карт);
- По фирменным знакам - начальник Юридического отдела.

83).

2.2.3. Критерии признания

84). Нематериальный актив подлежит признанию тогда и только тогда, когда:

- a) существует вероятность того, что Банк получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива;
- b) себестоимость актива можно надежно измерить.

85). При принятии решения о приобретении нематериального актива Банк оценивает вероятность ожидаемых будущих экономических выгод, используя разумные и обоснованные допущения.

86). Нематериальный актив первоначально измеряется по стоимости приобретения.

2.2.4. Первоначальная оценка нематериальных активов

87). Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- a) цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- b) любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

- 88). Примерами затрат, которые включаются в стоимость НМА, являются:
- a) затраты, связанные с вознаграждениями работникам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 19), имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;
 - b) затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; и
 - c) затраты на проверку надлежащей работы актива.
- 89). Примерами затрат, не включаемых в состав себестоимости нематериального актива, являются:
- a) затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению);
 - b) затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов (включая затраты на обучение персонала); и
 - c) административные и прочие общие накладные расходы.
- 90). Один или более нематериальных активов могут приобретаться путем обмена на немонетарный актив или активы, либо некое сочетание монетарных и немонетарных активов.
- 91). Себестоимость нематериального актива измеряется по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда:
- a) операция обмена лишена коммерческого содержания или
 - b) справедливая стоимость ни полученного, ни переданного в обмен актива не может быть надежно измерена.
- 92). Если приобретаемый актив не измеряется по справедливой стоимости, то его стоимость измеряется по балансовой стоимости переданного актива.
- 93). Банк определяет, имеет ли операция обмена коммерческое содержание, принимая во внимание то, в какой степени будущие денежные потоки, как ожидается, изменятся в результате операции.
- 94). Затраты на исследования (или на осуществление стадии исследований в рамках внутреннего проекта) подлежат признанию в качестве расходов в момент их возникновения.
- 95). Торговые марки, титульные данные, издательские права, списки клиентов и аналогичные по существу статьи, созданные самим Банком, не подлежат признанию в качестве нематериальных активов.
- 96). Затраты на нематериальную статью, которые первоначально были признаны в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе себестоимости нематериального актива.

2.2.5. Последующие затраты

- 97). Признание затрат в составе балансовой стоимости нематериального актива прекращается после того, как актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства. Не включаются в состав балансовой стоимости нематериального актива:
- a) затраты, понесенные в то время, когда актив, пригодный к использованию в соответствии с намерениями руководства, еще не был введен в эксплуатацию; и
 - b) первоначальные операционные убытки, например, понесенные в период формирования спроса на результаты, производимые данным активом.

98). Если необязательные операции не являются необходимыми для приведения актива в состояние, пригодное для его использования, то доходы и расходы по необязательным операциям должны признаваться сразу же при их возникновении в составе прибыли или убытка и включаться в соответствующие категории доходов и расходов.

2.2.6.Измерение после признания

99). После первоначального признания нематериальный актив учитывается по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

2.2.7.Амортизация нематериальных активов

100). Амортизируемой суммой нематериального актива является стоимость актива или другая величина стоимости замены, за вычетом остаточной стоимости.

101). Остаточная стоимость представляет собой оценочную стоимость, которая может быть получена от выбытия необоротных активов за вычетом предполагаемых затрат на продажу, если бы актив уже был в конце срока своего полезного использования.

102). Сроком полезного использования является период, в который активы, как ожидается, будут использоваться Банком.

103). Для погашения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования Банк применяет линейный метод начисления амортизации, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется остаточная стоимость актива.

104). Активы полученные в финансовый лизинг амортизируются по наименьшему из сроков установленных в договоре лизинга или срока его полезного использования.

105). Срок полезного использования вышеуказанных активов составляет от 5 до 10 лет в зависимости от изменения среды функционирования.

106). Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его состояние позволяет осуществлять эксплуатацию. Начисление амортизации актива прекращается, начиная с более ранней из двух дат: даты перевода в состав активов, предназначенных для продажи (или включения в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или даты прекращения признания актива.

107). Для нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

108). В соответствии с МСФО (IAS) 36 Банк тестирует нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сопоставления его возмещаемой величины с его балансовой стоимостью

а) ежегодно, а также

б) всякий раз, когда появляются признаки возможного обесценения данного нематериального актива.

109). Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, анализируется в каждом периоде для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования актива как неопределенного. Если они не подтверждают такую оценку, то изменение оценки срока полезного использования с неопределенного на конечный должно учитываться как изменение в расчетной оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

2.2.8.Критерии для прекращения признания нематериальных активов

110). Признание нематериального актива прекращается с момента его выбытия (продажи, передачи, и т.д.) или если в будущем от его использования не ожидается никаких экономических выгод.

111). Прибыль или убыток от выбытия нематериального актива, определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и его балансовой стоимостью.

112).

2.3 Обесценение материальных и нематериальных активов

2.3.1 Применение теста на обесценение

113). На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие внутренних или внешних признаков обесценения материальных и нематериальных активов и оценивает возмещаемую стоимость активов, для которых были выявлены такие признаки.

114). Даже если нет признаков обесценения, Банк:

- a) проводит тесты на обесценение путем сравнения балансовой и возмещаемой стоимости нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования или нематериальных активов, которые еще не доступны для использования. Проверка на обесценение может проводиться в любое время в течение финансового года при условии, что тестирование производится на одну и ту же дату. Различные нематериальные активы могут проверяться на обесценение в разное время. Если нематериальные активы были первоначально признаны в течение текущего отчетного периода, то на обесценение они должны быть проверены до конца текущего отчетного периода.
- b) ежегодно проверяет на предмет обесценения гудвилл, приобретенный при объединении бизнеса.

115). При оценке активов на наличие признаков обесценения учитываются, как минимум, следующие элементы:

Внешние источники информации:

- a) в течение периода рыночная стоимость актива снизилась значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании;
- b) в течение периода произошли или произойдут в ближайшем будущем значительные изменения в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, в которых он осуществляет деятельность или на рынке, для которого предназначен актив;
- c) в течение периода повысились рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции, и данный рост, вероятно, будет иметь существенные неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива.

Внутренние источники информации

- a) существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- b) в течение периода произошли или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, в отношении

интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты, а также переклассификация срока службы актива с неопределенного на определенный¹;

- с) из внутренней отчетности явствует, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось;

116). Показатели внутренней отчетности, которые указывают на возможное обесценение актива, включают факт того, что:

- а) денежные потоки для приобретения актива или последующие потребности в денежных средствах для его эксплуатации или содержания значительно превышают первоначально запланированную в бюджете сумму;
- б) фактические чистые потоки денежных средств или операционная прибыль или убыток, исходящие от актива, значительно ниже, чем было запланировано;
- с) имеется значительное уменьшение чистых потоков денежных средств или операционной прибыли по сравнению с бюджетом, либо значительное увеличение убытков, исходящих от актива по сравнению с бюджетом; или
- д) регистрируются потери от использования или чистый отток денежных средств в отношении актива при суммировании значений текущего периода с суммами, предусмотренными бюджетом в будущем.

117). Наличие признаков возможного обесценения актива может указывать на то, что остаточный срок службы, метод амортизации (списания) или остаточная стоимость актива должны быть пересмотрены и скорректированы в соответствии со стандартом, применимым к данному активу, даже если никаких убытков от обесценения в отношении этого актива не признается. Если есть признаки того, что актив может быть обесценен, Банк должен оценить возмещаемую сумму актива или генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

118). Поведение теста на обесценение производится не реже одного раза в год в период, предшествующий инвентаризации специалистами Центрального офиса, ответственными за профессиональное суждение (пп. 2.1.1. и 2.2.1.) на основе имеющейся информации о рыночной стоимости подобных активов и стоимости их замещения.

119). Единицей, генерирующей денежные потоки, является наименьшая идентифицируемая группа активов, которая генерирует самостоятельно поступление денежных средств от других активов или групп активов, **Банк является единой ЕГДС..**

2.3.2 Расчет стоимости возмещения

120). Возмещаемая стоимость является самым высоким значением из справедливой стоимости актива и генерирующей единицы за вычетом расходов на продажу и ценности использования.

¹ Как только актив удовлетворяет критерию классификации в качестве предназначенного для продажи (или включается в выбывающую группу, которая классифицируется как предназначенная для продажи), он исключается из сферы применения настоящего стандарта и учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

121). Возмещаемая стоимость определяется для групп активов. В этом случае, возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки в которой учитывается такой актив, если:

- справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива превышает его балансовую стоимость, или
- ценность использования актива может по оценкам приближаться к его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу может быть определена (например, для активов, предназначенных для продажи).

Справедливая стоимость минус затраты на продажу

122). Наиболее точным показателем справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу является цена, оговоренная в имеющем обязательную силу соглашении о продаже, заключаемом между независимыми сторонами в объективных условиях рынка, скорректированная на дополнительные расходы, непосредственно связанные с выбытием актива.

123). Если отсутствует определенный договор купли-продажи, но актив продается на активном рынке, его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу должна быть равна рыночной цене за вычетом затрат на продажу.

124). Если отсутствует определенный договор купли-продажи или действующий рынок по активу, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу определяется на базе наилучшей располагаемой информации о стоимости актива, по которой Банк может в конце отчетного периода осуществить сделку по продаже данного актива в объективных условиях рынка между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами, готовыми к ее осуществлению. При определении этого значения, Банк принимает во внимание результат операций с аналогичными активами в рамках одной отрасли. Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не отражает размер выручки, получаемой от вынужденной продажи, по крайней мере тогда, когда руководство обязано осуществить продажу немедленно.

Ценность использования

125). Ценность использования — приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые предположительно будут получены от актива или единицы, генерирующей денежные потоки.

126). При расчете ценности использования актива принимаются во внимание следующие элементы:

- a) оценка будущих потоков денежных средств, которые Банк ожидает получить от использования актива;
- b) ожидания относительно возможных отклонений в суммах и распределении во времени таких будущих потоков денежных средств;
- c) временная стоимость денег, представленная текущей рыночной безрисковой процентной ставкой;
- d) цена, связанная с неопределенностью, свойственной данному активу; а также
- e) прочие факторы, такие как низкая ликвидность рынка, которую участники рынка будут принимать во внимание при оценке ожидаемых будущих потоков денежных средств от соответствующего актива.

127). Оценка ценности использования актива включает следующие шаги:

- а) оценка поступлений и выбытий денежных потоков, которые могут быть получены из продолжающегося использования актива и от его последующего выбытия;
- б) дисконтирование денежных потоков с применением соответствующей ставки дисконтирования.

2.3.3 Определение убытка от обесценения

128). Если и только если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.

129). Убытки от обесценения признаются немедленно в прибыли и убытках, если только актив не учитывается по переоцененной стоимости в соответствии с другим стандартом (например, в соответствии с моделью переоценки в МСФО (IAS) 16). Любые убытки от обесценения переоцененного актива в соответствии с этим другим стандартом должны учитываться как уменьшение суммы переоценки.

130). Убыток от обесценения признается на генерирующую единицу, если и только если возмещаемая сумма единицы меньше, чем балансовая стоимость единицы.

Убыток от обесценения распределяется на уменьшение балансовой стоимости активов подразделения в следующем порядке:

- во-первых, уменьшается балансовая стоимость гудвилла, выделяемая в генерирующей единице,
- затем, оставшаяся сумма распределяется пропорционально между любыми другими активами единицы в зависимости от доли балансовой стоимости каждого актива в составе единицы

Банк не будет уменьшать балансовую стоимость активов если она больше:

- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (если ее можно определить) или ;
- ценности использования (если это можно определить), или • нуля

131). После признания убытков от обесценения амортизационные отчисления в отношении актива корректируются в будущих периодах с учетом пересмотра балансовой стоимости актива, за вычетом его остаточной стоимости (при возникновении таковой), на регулярной основе в течение его оставшегося срока службы.

2.3.4 Восстановление убытка от обесценения

132). На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, отличного от гудвилла, больше не существует или уменьшился, анализируя как минимум, внешние и внутренние источники информации, указанные в п. 2.3.1. В случае наличия любого такого признака Банк должен оценить возмещаемую стоимость этого актива. Убыток от обесценения гудвилла не восстанавливается.

133). Восстановление убытка от обесценения для актива, отличного от гудвилла, признается немедленно в прибыли или убытках, если только актив не учитывается по переоцененной стоимости в соответствии с другим стандартом (см., например, модель переоценки в МСФО (IAS) 16).

2.4 Инвестиции в недвижимость

134). Инвестиционное имущество – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении Банка с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для использования в сфере услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

135). Примеры инвестиционного имущества:

- a) земля, предназначенная для получения прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- b) земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время пока не определено (в случае, если Банк не определил, будет ли земля использоваться в качестве недвижимости, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности, то считается, что указанная земля предназначена для получения прироста капитала);
- c) здание, принадлежащее Банку (или полученное в собственность взамен возврата кредита) и предоставленное в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренды;
- d) здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для сдачи в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренды;
- e) недвижимость, строящаяся или реконструируемая для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

136). Инвестиционное имущество признается как актив тогда и только тогда:

- (a) когда существует вероятность поступления будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и
- (b) можно надежно измерить стоимость инвестиционного имущества.

137). Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам (стоимость приобретения и затраты по сделке). В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты (стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по операции).

138). Принятие решения о передаче имущества банка приобретенного для использования, так и использовавшегося ранее для деятельности Банка, возложено на исполнительный орган Банка по представлению начальника Административного управления Центрального офиса.

139). Принятие решения о передаче имущества, полученного в собственность/владение (взамен возврата кредита) в лизинг, возложено на Кредитный комитет Банка по представлению начальника Юридического отдела.

140). Ответственным за профессиональное суждение (первоначальное признание, необходимость обесценения, переклассификацию и прекращения признания) является Служба реализации заложенного имущества Юридического отдела.

Статья 2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Банку классифицируется как предназначенное для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течении ближайших 12 месяцев, а не посредством продолжающегося использования.

Под выбывающей группой понимается группа активов, возможно, вместе с некоторыми прямо связанными обязательствами, за одну операцию. Такая выбывающая группа может быть группой *единиц, генерирующих денежные средства*, отдельной единицей, генерирующей денежные средства, или ее частью. Группа может включать любые активы и обязательства Банка, включая краткосрочные активы, краткосрочные обязательства.

Банк классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, если

- актив (или выбывающая группа) имеется в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп);

- - руководством принят план продать актив (или выбывающую группу) и инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана продажи.
 - - его продажа в высшей степени *вероятна* (.должна активно вестись деятельность по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью).
- 1) Если под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи превышает один год, то увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи. Если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк будет продолжать выполнять план по продаже актива (или выбывающей группы), то срок завершения продажи может быть продлен на обоснованный период, необходимый для завершения продажи..
 - 2) Банк измеряет долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
 - 3) Банк признает убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан ранее.
 - 4) Банк признает прибыль от любого последующего увеличения в справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу, но не превышающую сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее.
 - 5) Банк включает любые требуемые корректировки балансовой стоимости долгосрочного актива, классификация которого в качестве предназначенного для продажи была прекращена, в состав прибыли или убытка от продолжающейся деятельности за период, в котором критерии пункта 3) более не удовлетворяются.
 - 6) Любая прибыль или убыток от переизмерения долгосрочного актива (или выбывающей группы), классифицированного в качестве предназначенного для продажи, который не соответствует определению прекращенной деятельности, включаются в прибыль или убыток от продолжающейся деятельности.
 - 7) В период проведения инвентаризации за текущий год Службой реализации заложенного имущества юридического отдела производится анализ имущества, которым Банк владеет на правах собственности, с целью возможности его регистрации в качестве имущества, предназначенного для продажи в течении следующего года.

Статья 3. Финансовые инструменты.

Финансовый инструмент представляет собой договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

Финансовые инструменты включают первичные инструменты (например, кредиты и дебиторскую задолженность, займы и долевые инструменты) и производные (например, опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы).

Для Банка финансовыми активами являются:

- денежные средства;
- долевые инструменты другой компании;

- договорное право получить денежные средства/другой финансовый актив от другой компании или обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другой компанией на потенциально выгодных для Банка условиях.

Для Банка финансовыми обязательствами является:

- договорное-обязательство уплатить денежные средства или передать финансовый актив другой компании (например облигации, эмитированные банком, подлежащие погашению привилегированные акции) или обменять финансовый актив или обязательство с другой компанией на потенциально невыгодных условиях;
- договор, расчет по которому будет или может быть произведен долевыми инструментами банка.

1).

2). Долевым инструментом является договорное право на получение активов компании после того, как будут погашены все ее обязательства.

Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, необходимость обесценения, переклассификация, прекращение признания) финансовых инструментов являются:

- Начальник Казначейства или уполномоченное лицо - по всем видам размещений и привлечений денежных средств Банка, а также государственным и корпоративным ценным бумагам;
- Директор филиала, Начальники кредитных отделов филиала или Центрального офиса и/или уполномоченное лицо по согласованию с Кредитным комитетом - по всем видам кредитов, активов, полученных взамен возврата долга, активов, переданных в финансовый лизинг.

Ответственность по определению обесценения по кредитам, активам, принятым во владение в счет погашения кредитов, лежит на Юридическом отделе банка.

2.6.1 Признание финансовых активов и обязательств.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Признание стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива (например, покупка или продажа финансового актива по контракту, который предусматривает поставку актива в течение срока, обычно устанавливаемого правилами или соглашениями рынка соответствующего актива) или прекращение его признания, если применимо, должно осуществляться с использованием учетных данных на дату расчетов.

Ссуды и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства признаются на дату, когда они возникают. Все остальные финансовые активы и обязательства (включая учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) первоначально признаются на дату продажи, когда банк становится частью договора в отношении соответствующего инструмента.

Финансовые активы и обязательства, классифицируемые «по амортизируемой стоимости» первоначально признаются по справедливой стоимости плюс расходы по сделке, а при признании финансовых активов и обязательств, классифицируемых по справедливой стоимости при первоначальном признании расходы по сделке относят на финансовый результат.

2.6.2 Классификация финансовых активов и обязательств.

Для последующей оценки Банк классифицирует активы и обязательства по следующим 2-м категориям:

- 3). а) финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости;
- 4). б) финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

а) Финансовые активы и обязательства, разрешается оценивать по амортизируемой стоимости, только если они отвечают следующим условиям:

- Управление этими активами/обязательствами осуществляется в рамках бизнес-модели, которая предполагает получение/отток от него денежных средств, предусмотренных договором;
- Согласно этому договору в установленные сроки возникают денежные потоки, которые представляют собой исключительно погашение основной суммы долга и выплату процентов, начисляемых на непогашенный остаток основной суммы.

б) Финансовые активы и обязательства, оцениваются по справедливой стоимости, если не отвечают условиям, указанным в п. а).

Классификация финансовых активов осуществляется при первоначальном признании. Последующая реклассификация запрещается.

Однако реклассификация допускается только в случае изменения банком бизнес-модели, их возникновение определяется высшим руководством банка вследствие внешних и внутренних перемен и является «очевидным» для внешних сторон. Если бизнес-модель изменилась, то все финансовые активы реклассифицируются с первого дня следующего отчетного периода. Сравнительные данные не пересчитываются.

При реклассификации из категории «по амортизируемой стоимости» в ССФР активы оцениваются по справедливой стоимости на дату реклассификации, а возникшую при этом прибыль или убыток относят на финансовый результат.

При реклассификации из категории ССФР в категорию «по амортизируемой стоимости» справедливая стоимость активов на дату реклассификации становится его балансовой стоимостью.

2.6.3 Прекращение признание финансовых активов и обязательств.

Прекращение признание финансовых активов.

Банк прекращает признание финансового актива (или его части или группы аналогичных финансовых активов) тогда и только тогда, когда заканчиваются права на денежные потоки от этого актива или когда передаются права на получение денежных потоков с передачей всех существенных рисков и выгод от финансового актива.

Банк передает финансовый актив только тогда, когда:

- а) передает договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; или
- б) 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 следующим условиям:
 - i. Банк не имеет никаких обязательства выплатить суммы потенциальным получателям, за исключением случаев, когда получает эквивалентные суммы по первоначальному активу;
 - ii. условиями договора по передаче денежных средств Банку запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его потенциальному получателю в качестве обеспечения обязательства выплатить денежные средства;

- iii. у Банка есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени потенциального получателя, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или их эквиваленты, в течение короткого расчетного периода, начиная от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их потенциальному получателю, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются потенциальному получателю.

В случае передачи какого-либо финансового актива, банк оценивает степень, в которой сохранены или переданы риски и выгоды от владения активом.

Если Банк передает все существенные риски и выгоды от владения активом, Банк прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе передачи.

Если Банк сохраняет за собой практически все риски и выгоды владения активом, признание актива не прекращается.

Если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды владения активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

Сохранение 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.

Если Банк не сохраняет контроль, 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, он должен продолжать признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. Степень продолжающегося участия Банка в переданном активе является степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива. Например: если продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу, то степень продолжающегося участия Банка является наименьшей величиной из (i) балансовой стоимости актива и (ii) максимальной суммы полученного возмещения, которую Банк может быть обязанным вернуть («сумма гарантии»);

Тогда, когда банк продолжает признавать актив в той степени, в которой продолжается его участие в соответствующем активе, будет признаваться и обязательство, связанное с ним.

5). Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансового обязательства (или его части) в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно ликвидируется - то есть, тогда, когда обязательство, указанное в контракте погашается, отменяется или истекает его срок.

Существенные изменения в существующих условиях финансового обязательства или его части (не зависимо от того может или нет оно быть связано с финансовыми трудностями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Условия какого-либо финансового обязательства считаются существенно измененными, если текущая стоимость денежных потоков в новых условиях (включая разницу между любыми уплаченными и полученными комиссиями) отличается как минимум на 10% от

приведенной стоимости оставшихся денежных потоков в рамках первоначального инструмента, то оба рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки до внесения изменений.

Банк признает в составе прибыли или убытка любую разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства) ликвидированного или переведенного другой стороне и оплаченной суммой, включая любые другие активы, помимо тех активов, которые оплачены денежными средствами или принятыми обязательствами.

В ситуации, когда Банк выкупает часть финансового обязательства, он разделяет первоначальную балансовую стоимость финансового обязательства на ту часть, которая продолжает признаваться и часть, по которой прекращается признание по справедливой стоимости на дату выкупа.

2.6.4 Оценка финансовых активов и обязательств по амортизированной стоимости.

Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность (счета “Nostro” и размещения в других банках, в том числе в Национальном банке, кредиты клиентам и прочая дебиторская задолженность) и финансовые обязательства (депозиты и счета других банков и клиентов, не являющихся банками, займы и другая кредиторская задолженность) по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость актива или финансового обязательства представляет собой стоимость, по которой он оценивается при первоначальном признании, за вычетом погашений основной суммы долга, плюс/ минус накопленная амортизация, определяемая методом эффективной процентной ставки из разницы между стоимостью первоначального признания и стоимостью выбытия, за вычетом любых обесценений или не погашений.

Метод эффективной процентной ставки является методом расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая точно актуализирует движение ожидаемых будущих платежей или сумм, получаемых денежными средствами в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, по чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки, Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплата, варианты выкупа и подобные варианты), но без учета будущих потерь по кредиту. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии и скидки.

В случае, если невозможно надежно оценить движение потоков денежных средств или ожидаемые сроки жизни финансовых инструментов, Банк использует указанные в контракте будущие потоки денежных средств для расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости.

2.6.5 Оценка финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости.

Банк оценивает производные финансовые инструменты, встроенные в конверсионные кредиты по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство между хорошо осведомленными независимыми сторонами, в рамках операции, осуществляемой в обычных условиях.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках.

Финансовый инструмент считается котирующимся на активном рынке, если информацию о котируемых ценах можно свободно и регулярно получать от фондовой биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, службы ценообразования или регулирующего органа и эти цены представляют действительные и регулярные рыночные операции между независимыми друг от друга сторонами.

Рыночной котировкой, которая используется для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней операции при условии, что с момента ее проведения не произошло существенных изменений экономических условий. Если с момента осуществления операции условия изменились (например, изменилась процентная ставка, не вызывающая риска после последней котировки цены для корпоративных обязательств), то справедливая стоимость отражает это изменение условий на основе текущих цен или ставок по аналогичным финансовым инструментам. Аналогичным образом, если Банк может продемонстрировать, что цена последней операции не является справедливой стоимостью (например, ввиду того, что она отражает сумму, которую Банк получил или заплатил бы при вынужденной операции, принудительной ликвидации или продаже по крайне низким ценам), то эта цена корректируется.

Если ставка (но не цена) котируется на активном рынке, то Банк использует эту котируемую рыночную ставку в качестве исходной информации в методике оценки для определения справедливой стоимости. Если котируемая рыночная ставка не включает кредитный риск или другие факторы, которые участники рынка учитывали бы при оценке инструмента, то Банк проводит корректировку с учетом этих факторов.

Если рынок финансового инструмента не является активным, то Банк устанавливает справедливую стоимость, используя метод оценки. Приемы оценки включают использование информации о недавних рыночных операциях между независимыми, хорошо осведомленными, желающими совершить такие операции сторонами, при наличии таковой, сопоставление с текущей справедливой стоимостью другого, практически идентичного инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опциона. Если существует метод оценки, широко используемый участниками рынка для определения цены инструмента, и было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает надежные расчетные оценки цен, полученных на основе фактических рыночных операций, то Банк использует этот метод.

Если используется метод дисконтированных денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на обоснованной оценке руководства и ставка дисконтирования представляет рыночную ставку на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

Справедливая стоимость инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке, и производные инструменты, которые связаны с некотируемым долевым инструментом и расчеты по которым должны производиться путем поставки такого некотируемого долевого инструмента, измеряется с достаточной степенью надежности, если (а) диапазон, в котором находятся обоснованные расчетные оценки справедливой стоимости, не является значительным для этого инструмента, или (б) можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в рамках этих пределов и использовать ее в расчете справедливой стоимости.

Инвестиции в долевые инструменты каких-либо предприятий, не котируемые на активном рынке, классифицируются Банком в категорию по справедливой стоимости, предназначенных для продажи и оцениваются по стоимости, определяемой руководством Банка и признанием факта, что справедливая стоимость, в этом случае, не может быть надежно оценена.

Финансовый инструмент считается котирующимся на активном рынке, если **котировки** легко доступны и регулируются биржей, дилером, брокером, соответствующей отраслевой ассоциацией, службой, устанавливающей цены или регламентирующим агентством, и если эти цены представляют операции, осуществляемые в обычных условиях, которые происходят реально и регулярно на рынке.

Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, должен признаваться **в составе прибыли или убытка**.

2.6.6 Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии представляет собой договор, согласно которому Банк обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения получателю гарантии потерь, понесенных им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Первоначально Банк признает финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости. Если договор финансовой гарантии был заключен Банком с несвязанной стороной в рамках самостоятельной сделки между независимыми сторонами, его справедливая стоимость на начальную дату, наиболее вероятно будет равна величине полученной премии при отсутствии каких-либо доказательств, опровергающих это.

После первоначального признания, Банк оценивает такой договор по наибольшей из:

- суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

2.6.7 Определение и оценка обесценения финансовых активов.

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась в результате одного или более событий, которые возникли после первоначального признания актива.

Объективные подтверждения обесценения финансового актива или группы финансовых активов включают наблюдаемые данные, которые становятся известны Банку, о следующих событиях, приводящих к потерям:

- a) значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
- b) нарушение сроков договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- c) предоставление Банком должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- d) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- e) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- f) наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных потоков по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе

Кроме того, инвестиции в собственные долевые инструменты, является еще одним свидетельством обесценения:

- g) сведения о существенных изменениях, которые имеют место и негативное влияние в технологической, рыночной, экономической или юридической среде, где эмитент осуществляет деятельность и которые указывают на факт невозможности покрытия стоимости инвестиций в собственные долевые инструменты;
- h) значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты ниже его стоимости.

Если существуют указанные выше объективные доказательства, Банк определяет и признает величину убытка от обесценения.

При кредитовании и оценке дебиторской задолженности, Банк определяет и признает величину потерь от обесценения.

Для финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости (инвестиции в долевые инструменты отдельных предприятий, не котирующихся на рынке), убытки от обесценения рассчитываются как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночной ставке аналогичных финансовых активов.

6). В случае, если в дальнейшем возникают свидетельства полного или частичного возврата убытка от обесценения, возврат относится на финансовый результат.

7). Обесценение формируется по конкретному финансовому активу, т.е. на индивидуальной основе, либо по портфелю однородных финансовых активов. Разделение финансовых активов на однородные группы утверждается решением Правления Банка на основании предложений, подготовленных Отделом по управлению рисками.

Индивидуальную оценку на обесценение проходят все финансовые активы с остатком задолженности (за исключением штрафов и пеней) в сумме более 30000 леев с выявленными признаками обесценения.

При наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива сумма возможного убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива (за исключением штрафов и пеней) и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании) по активам с фиксированной процентной ставкой либо по последней рассчитанной до даты признания обесценения эффективной ставке в случае финансовых активов с плавающей процентной ставкой. В дальнейшем по кредитам признанным обесцененными, актуализация их справедливой стоимости производится не реже 1 раза в квартал.

8). Финансовые активы с остатком задолженности (за исключением штрафов и пеней) в сумме менее 30000 леев, а также активы без признаков обесценения, плюс активы, прошедшие индивидуальную оценку и по которым не были подтверждены признаки обесценения, группируются в целях *коллективного анализа на обесценение* в однородные портфели. Резерв под обесценение данной части финансовых активов формируется на основании истории убытков (дефолтов) по каждой однородной группе.

Сумма резерва на обесценение (P) в целях коллективного анализа рассчитывается по следующей формуле:

$$P = AK * PD * LGD, \text{ где:}$$

AK – амортизируемая стоимость кредита;

PD – вероятность дефолта (непогашения) по группе кредитов;

9). LGD – убыток в случае дефолта по группе кредитов.

10). Вероятность дефолта (PD) определяется путем построения переходной Матрицы миграции на отчетную дату. Убыток в случае дефолта (LGD) – это процентное значение, определяющееся по формуле 100% минус процент возмещения. Процент возмещения рассчитывается исходя из актуализированных к дате обесценения потоков по дефолтным активам, которые были впервые обесценены в периоде исследования.

Определение величины LGD, осуществляется в разрезе однородных групп финансовых активов.

2.6.8 Классификация и оценка инвестиций в долевыe инструменты.

11). При первоначальном признании Банк все без исключения инвестиции в долевыe инструменты классифицирует, как учитываемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прочий совокупный доход. В дальнейшем эта классификация не пересматривается. Если на момент приобретения долевого инструмента не имеет котировки, то фактическая стоимость является корректным отражением его расчетной оценки справедливой стоимости, за исключением случаев, когда:

- Финансовые результаты/объемы выпуска продукции объекта инвестирования существенно отличаются от запланированных;
- Произошли существенные изменения экономической среды, в которых объект инвестирования осуществляет свою деятельность.
- Существенно изменились результаты деятельности сопоставимых предприятий или результаты оценок на основе моделей, которые базируются на основе таких показателей;
- Имеются внутренние проблемы объекта инвестирования (хищения, судебные споры, конфликты с государственными органами, пересмотр стратегии, смена руководства).

12). При выбытии соответствующей инвестиции суммы, отнесенные на прочий совокупный доход и накопленные в составе капитала не реклассифицируются через финансовый результат, но могут быть перераспределены между разными счетами капитала в отчете об изменении капитала.

13). Проверка на обесценение таких активов не производится.

2.6.9 Финансовые обязательства

14). Финансовые обязательства как и финансовые активы делятся на две категории:

- Учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на финансовый результат (ССФР)
- Прочие – учитываемые по амортизируемой стоимости с использованием эффективной ставки.

15). Амортизируемая стоимость долгового инструмента – эта сумма определенная при первоначальном признании за вычетом выплат основной суммы плюс суммарная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью при погашении.

16). Та часть, изменений справедливой стоимости, которая относится к изменению кредитного риска обязательства, должна признаваться в составе прочего совокупного дохода. Остаток признается в как прибыль или убыток за период. Но сумма, которая представлена в прочем совокупном доходе не может быть реклассифицирована как прибыль или убыток.

2.6.10 Встроенные производные инструменты.

2.6.12.1. Идентификация и разделение встроенных производных инструментов

Производный инструмент – финансовый инструмент, имеющий три следующие характеристики:

- его стоимость меняется в результате изменения установленной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса валют, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой

переменной (иногда называемой «базисной») она не является специальной для стороны договора;

- для него не требуется первоначальной чистой инвестиции или требуется первоначальная чистая инвестиция, меньшая, чем та, которая была бы необходима для других видов договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом реагировали бы на изменения рыночных факторов; и
- расчеты по нему осуществляются в будущем.

Встроенный производный инструмент – часть гибридного (комбинированного) инструмента, который также включает непроизводный основной договор, и при этом движение некоторых денежных средств меняется аналогично движению денежных средств самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент является независимым от основного договора и учитывается как производный инструмент в соответствии с МСФО (IAS) 39, если, и только если:

- а) экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не связаны тесно с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- б) независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного инструмента, подпадает под определение производного инструмента; и
- в) гибридный (комбинированный) инструмент не измеряется по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не является независимым).

Если встроенный производный инструмент является независимым, основной договор учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 39, если он представляет собой финансовый инструмент, и в соответствии с другим надлежащим стандартом, если он не является финансовым инструментом.

2.6.12.2. Оценка и учет встроенных производных инструментов в конверсионных кредитах.

Конверсионные кредиты представляют собой продукт, предназначенный для корпоративных клиентов, предоставляемый в молдавских леях, привязанный к курсу евро или долларов США. Проценты начисляются и выплачиваются в молдавских леях. Погашение кредита производится в молдавских леях на сумму эквивалента суммы в долларах США или евро, по курсу на день выдачи кредита.

В случае обесценения молдавского лея по отношению к доллару США или евро на дату погашения, по сравнению с датой предоставления кредита, взимается комиссия за риск изменения курсов валют, рассчитываемая следующим образом:

$$17). \quad KRV = (K_r - K_e) \times S, \text{ где}$$

18). K_r - официальный курс НБМ молдавского лея к USD / EUR на дату оплаты транша;

19). K_e - официальный курс НБМ молдавского лея к USD / EUR на дату выдачи кредита;

20). S - сумма в иностранной валюте, подлежащая уплате в соответствии с графиком погашения.

В случае роста молдавского лея по отношению к доллару США или евро на дату погашения по сравнению с датой предоставления кредита, комиссия за риск изменения курсов валют не взимается.

В соответствии с МСФО (IAS) 39, конверсионные кредиты должны рассматриваться как гибридные (комбинированные) финансовые инструменты. Комиссия за риск изменения курсов валют является производным финансовым инструментом (опционом), встроенным в определенный портфель кредитов, связанный с обменным курсом продажи молдавских лей и покупки Банком долларов США или евро на дату оплаты кредита (транша) в соответствии с графиком его погашения. Цена исполнения опциона равна курсу обмена евро/лей или доллар/лей на дату выдачи кредита, а величина опциона равна возвращаемой части кредита (транша).

Встроенный производный финансовый инструмент выявляется для его отделения, в соответствии с условиями МСФО (IAS) 39, поскольку экономические характеристики и риски основного договора (так называемый «кредитный риск»), отличаются от экономических характеристик для производных финансовых инструментов (так называемый «валютный риск»).

Учет основного договора.

Согласно МСФО (IAS) 39, если производный инструмент является отделяемым, основной договор подлежат учету по тем же стандартам, что и финансовый инструмент. В этом случае, основной договор представляет собой кредит, выданный в молдавских леях, возврат которого осуществляется также в леях. Он будет первоначально отражен по справедливой стоимости и впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки в соответствии с методологией бухгалтерского учета по кредитам и дебиторской задолженности.

Учет производного финансового инструмента.

Согласно МСФО (IAS) 39, производные инструменты учитываются по справедливой стоимости без какого-либо вычета операционных затрат, возникающих в результате продажи или иного выбытия. Справедливая стоимость опционов определяется в зависимости от методов оценки, принятых на финансовом рынке..

Первоначальное признание встроенного производного инструмента производится по справедливой стоимости плюс операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском опциона. Операционные издержки, связанные с встроенным производным финансовым инструментом, для Банка равны нулю, потому, что опционы, упомянутые выше, выпускаются одновременно с заключением кредитного договора. Более того, право выкупа у клиента опциона не влечет за собой оплату Банком какой-либо премии. По той же причине (например, Банк не платит премию клиенту за приобретение опциона), при первоначальном признании встроенного производного финансового инструмента, Банк всегда признает доход.

Регулярно (не реже 1 раза в полугодие) оценивается стоимость встроенного производного финансового инструмента, соответственно - стоимость портфеля опционов.

На дату погашения кредита (транша), в соответствии с графиком, Банк будет переоценивать опцион, связанный с соответствующим погашением.

Статья 4. Товарно-материальные запасы

Запасы — активы, предназначенные для продажи или находящиеся в виде материалов, которые будут потребляться в процессе производства или предоставления услуг.

Запасы измеряются по себестоимости.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Себестоимость запасов, определяется с использованием метода средневзвешенной стоимости. Банк использует один и тот же способ расчета себестоимости для всех запасов, имеющих одинаковый характер и способ использования..

Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц.

Текущая оценка товарно-материальных запасов и их списание производится методом средневзвешенной стоимости.

Статья 5. Аренда (Лизинг)

Лизинг — договор, согласно которому лизингодатель передает лизингополучателю право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей.

Банк может выступать как в качестве лизингодателя, так и лизингополучателя.

2.8.1. Классификация договоров лизинга.

Лизинг является финансовым, если предусмотрена передача всех существенных рисков и выгод, независимо от того передается право собственности или нет.

Если лизинг не финансовый – он является операционным.

Лизинг будет финансовым независимо от формы договора, если выполняется хотя бы одно из нижеперечисленных условий,:

- в соответствии с условиями контракта лизингополучатель получает права собственности на объект до окончания договора лизинга;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации, поэтому в начале срока аренды существует обоснованная уверенность, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга охватывает более 75% полезного использования актива, даже если при этом актив не передается в собственность. Банк устанавливает порог в размере срока полезного использования;
- в начале срока лизинга дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей, равна не менее 90% справедливой стоимости арендуемого актива;
- активы, указанные в договоре носят особый характер, которыми только лизингополучатель может пользоваться без существенных модификаций;
- если лизингополучатель имеет право расторгнуть договор аренды, то убытки от этого несет лизингополучатель;
- прибыль или убыток полученный от изменения справедливой стоимости арендуемого актива ложится на лизингополучателя;
- лизингополучатель имеет право продлить договор на более длительный срок с последующей оплатой вознаграждения ниже, чем рыночная арендная плата.

Однако, если исходя из других характеристик, становится ясно, что договором не предусмотрена передача всех рисков и выгод владения, такой лизинг классифицируется как операционный.

Классификация лизинга (отнесение его к финансовому или операционному) производится на начало действия договора лизинга. При операционном лизинге – датой начала действия договора считается дата его подписания (если договором не предусмотрено иное). При финансовом лизинге - дата фактической передачи актива в лизинг.

Если объектом договора лизинга является как земля, так и здания, Банк классифицирует каждый компонент по отдельности как операционный или финансовый лизинг, в соответствии общими критериями классификации, перечисленными выше.

Аренда земли классифицируется как финансовый лизинг, если выполняются два следующих условия :

- Лизингодателю безразлично если земля будет продана или сдана в аренду
- Лизинг продлевается автоматически в конце аренды по минимальной сумме аренды.

Финансовый лизинг, активы, полученные Банком в лизинг.

На дату начала срока лизинга, Банк как лизингополучатель, признает финансовую аренду в своих отчетах о финансовом положении в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, которое является предметом лизинга, или приведенной стоимости минимальных арендных платежей (если эта сумма ниже), при этом каждая из указанных стоимостей определяется на дату начала лизинговых отношений.

Минимальными лизинговыми платежами по контракту финансового лизинга, в котором Банк участвует в качестве лизингополучателя, являются те платежи, которые Банк может или обязан уплатить лизингодателю в течение всего срока лизинга, за вычетом непредвиденных арендных платежей и стоимости услуг и сборов, оплаченных Банком или выставленных Банку к оплате. Впоследствии, с точки зрения Банка, минимальные лизинговые платежи включают остаточную гарантированную Банком стоимость или связанной с ним стороны.

Ставка дисконтирования, используемая при расчете приведенной стоимости минимальных лизинговых платежей, представляет собой ставку процента, подразумеваемую в договоре лизинга, если существует практическая возможность определить такую ставку. Если же определить ее практически невозможно, следует использовать предельную расчетную процентную ставку для Банка.

Любые первоначальные прямые затраты арендатора прибавляются к сумме, признаваемой в качестве актива.

Минимальные лизинговые платежи подлежат распределению между затратами на финансирование и уменьшением непогашенного обязательства. Затраты на финансирование подлежат распределению между всеми периодами в течение срока лизинга таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства. Условная арендная плата начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает.

Активы, полученные по договору финансового лизинга амортизируются в соответствии с правилами, амортизации долгосрочных материальных и нематериальных активов, описанных в пп. 2.1. и 2.2. Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности на арендуемый актив к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении более короткого из двух сроков— срока аренды или срока полезного использования актива.

При наличии обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности на арендуемый актив к концу срока аренды, устанавливается срок полезного использования характерный для данной группы активов (в соответствии с п.2.1.7).

2.8.2. Финансовый лизинг – активы, переданные Банком в лизинг.

Банк признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовом лизинге как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, которая представляет собой минимальные арендные платежи и не гарантируемую Банку остаточную стоимость актива.

Минимальные лизинговые платежи по договору финансового лизинга, в котором Банк выступает в качестве лизингодателя, являются платежи, которые лизингополучатель осуществляет или обязан осуществлять Банку на период действия договора лизинга, в качестве возврата основной стоимости актива и финансового дохода, представляющего собой компенсацию и вознаграждение Банку за его инвестиции и услуги. В будущем минимальные лизинговые платежи Банку включают остаточную стоимость, гарантированную лизингополучателем или третьей стороной.

Учетная ставка, используемая для расчета текущей стоимости минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости – это предполагаемая процентная ставка по лизингу (ставка дисконтирования в начале аренды), которая складывается из совокупной приведенной стоимости минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости, равной справедливой стоимости актива плюс первоначальные прямые затраты Банка.

Признание финансового дохода основывается на модели, отражающей постоянную периодическую ставку доходности, связанную с чистыми инвестициями Банка в финансовый лизинг.

2.8.3. Операционный лизинг –активы, принятые Банком в лизинг.

Лизинговые платежи, в случае операционного лизинга, признаются как расходы линейным методом на протяжении всего срока действия договора лизинга.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком, могут быть признаны как актив и отнесены на расходы в течении периода действия договора лизинга.

2.8.4. Операционный лизинг –активы, переданные Банком в лизинг

Банк представляет активы, являющиеся объектом операционного лизинга в отчете о финансовом положении, в соответствии с их природой.

Доходы, получаемые от операционного лизинга, признаются на протяжении всего периода действия договора, как доход, рассчитанный линейным методом.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком, включаются в балансовую стоимость активов, передаваемых в лизинг и признаются в качестве расхода в течение срока действия договора аналогично признанию доходов от сдачи в лизинг.

Переданные в операционный лизинг активы амортизируются в соответствии с правилами амортизации прочих материальных или нематериальных активов (см. главы 2.1 и 2.2).

2.8.5. Операционный лизинг – льготы.

В результате переговоров или пересмотра договора операционной аренды, лизингодатель может предложить лизингополучателю ряд льгот для заключения договора. Примерами таких льгот являются:

- оплата арендатором денежных средств авансом;
- возмещение арендатору или принятие на себя определенных расходов арендодателем таких, как расходы на переезд, модернизацию предмета лизинга или расходов, связанных с какими-либо предыдущими обязательствами арендатора;
- в начальный период арендатор оплачивает арендные платежи в меньшей сумме или не оплачивает аренду.

Все эти льготы, предоставленные при заключении нового договора операционной аренды или при обновлении уже существующего договора, признаются неотъемлемой частью

согласованного чистого возмещения за использование предмета лизинга, независимо от природы или формы льгот или момента оплаты.

Когда Банк выступает в качестве лизингополучателя по договору операционного лизинга и получает от лизингодателя какие-либо льготы, то Банк признает их следующим образом:

- совокупный доход от полученных льгот - как снижение арендной платы в течение всего срока аренды линейным методом,
- затраты, понесенные Банком, включая затраты, связанные с предыдущим договором лизинга, полученного ранее, учитываются в соответствии с требованиями стандартов, регулирующих такие расходы.

Если Банк выступает в качестве лизингодателя по договору операционного лизинга и предоставляет лизингополучателю какие-либо льготы, то их совокупная стоимость относится линейным методом на уменьшение доходов от лизинга на весь период действия договора.

2.8.6. Обесценение

Обесценение активов, используемых для передачи в финансовый и операционный лизинг, оцениваются и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 36 (см. главу 2.3).

Обесценение дебиторской задолженности по договору финансового лизинга и сумм полученных, по договору операционной аренды, где Банк является лизингодателем регулируется в соответствии с МСФО (IAS) 39 (см. раздел 2.5.8 и "процедуры по методологии расчета скидок на потери в соответствии с МСФО").

Статья 6. Эффект от изменения курсов валют

Ответственным за отражение результата изменений курсов валют при оценке всех видов активов и обязательств в иностранной валюте является начальник отдела Трезорерии или уполномоченное лицо.

Положения настоящей главы применяются Банком для учета операций и остатков, денежных средств, выраженных в иностранной валюте, за исключением указанных операций и остатков по производным финансовым инструментам, которые рассматриваются в разделе 2.5.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности Банка - является молдавский лей (MDL). Руководство Банка имеет право принять решение о представлении дополнительно финансовой отчетности в валюте, отличной от леев. Финансовая отчетность, представляемая в Национальный банк Молдовы (НБМ), выражается в молдавских леях..

Иностранной валютой является любая валюта, отличная от функциональной валюты Банка - молдавских леев.

При первоначальном признании операции, произведенные в иностранной валюте, учитываются с пересчетом в леи по курсу MDL, установленному НБМ к иностранной валюте на дату осуществления операции.

При первоначальном признании, операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты, установленного НБМ, на национальную, по состоянию на дату операции.

На конец каждого отчетного периода:

- а) монетарные статьи в иностранной валюте переводятся по курсу закрытия;

- b) немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу валют на дату операции; и
- c) немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости.

Монетарными статьями являются денежные средства и активы или обязательства, подлежащие получению или выплате в денежном выражении или определяемые количеством денежных единиц (например: текущие счета и межбанковские депозиты, займы, полученные от других финансовых учреждений, кредиты, выданные клиентам, депозиты клиентов, вложения в долговые инструменты, такие как облигации, государственные ценные бумаги и сертификаты казначейства, дебиторская задолженность и обязательства перед работниками, государственными органами или третьими лицами, резервы, которые были рассчитаны в денежном выражении и т.д.).

Немонетарными статьями, являются элементы, которые не предполагают наличие права на получение или обязанность по уплате фиксированного или определяемого количества денежных единиц (например: суммы авансовых платежей за товары и услуги (например, предоплата по аренде), гудвил, нематериальные активы, запасы, основные средства и расчетные обязательства, расчет по которым должен быть произведен путем предоставления немонетарного актива и т.д.)

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при переводе монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в прибыли или убытках за период, в котором они возникли.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочей совокупной прибыли, каждый валютный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочей совокупной прибыли. Применительно к Банку, указанная ситуация может возникнуть, например, когда прочие доходы и убытки, возникающие при переоценке основных средств - МСФО (IAS)16, признаются в составе прочей совокупной прибыли. Если такой актив оценен в иностранной валюте, то сумма после переоценки переводится по курсу обмена на дату, когда была определена стоимость, что приводит к курсовой разнице, которая также признается в составе прочей совокупной прибыли

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прибыли или убытка.

Резервы

Ответственными за определение величины и своевременность создания резервов являются лица, уполномоченные выносить профессиональные суждения, указанные в пп. 2.1.1, 2.2.1., 2.5.

На основании письменного заключения уполномоченных лиц, отдел централизованных бухгалтерских операций производит отражение в учете величины сформированных резервов по материальным и нематериальным активам. Формирование и корректировка резервов по неиспользованным отпускам, осуществляется указанным выше отделом на основании расчетных данных по учету заработной платы, начисленным вознаграждениям - на основании расчетов, предоставленных заместителем директора департамента организации учета и контроля.

По состоянию на 30 июня и 31 декабря отчетного года банк отражает резервы по расходам, сформированным на основании заключенных договоров, где первичные

документы еще не получены, а сумму расходов можно достоверно оценить (охрана, аренда, аудиторские услуги и т.п).

Формирование остальных резервов осуществляется автоматически в АБС ЦФТ с соблюдением требований действующих нормативных актов. Ответственность за проверку правильности формирования резервов по кредитам возложена на главных бухгалтеров филиалов. Контроль формирования резервов осуществляется отделом централизованных операций (ОЦО).

Резерв - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Резерв признается тогда и только тогда, когда:

- a) у Банка имеется текущее обязательство (юридическое или обязательство, обусловленное сложившейся практикой), возникающее из прошлых событий;
- b) существует вероятность, что выбытие ресурсов, генерирующих экономические выгоды, необходимо для исполнения соответствующих обязательств; и
- c) размер обязательства может быть достоверно оценен.

Юридическое обязательство - обязательство, проистекающее из:

- (a) договора (из прямо определенных или подразумеваемых условий его);
- (b) законодательства; или
- (c) иного действия правовых норм.

Обязательство, обусловленное сложившейся практикой - обязательство, возникающее в результате действий Банка в случаях, когда:

- (a) посредством сложившейся практики, опубликованной политики или достаточно конкретного текущего заявления Банк продемонстрировал другим сторонам, что оно примет на себя определенные обязательства; и
- (b) в результате Банк создал у других сторон обоснованные ожидания, что он исполнит принятые на себя обязанности.

Резервы должны пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом наилучшей текущей расчетной оценки. Если больше не существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономические выгоды для урегулирования обязательства, резерв больше не признается.

Резерв используется только для тех расходов, для которых он создавался.

Банк не создает резервов для будущих операционных убытков.

Если Банк отвечает по договору, который является для него обременительным, существующее обязательство по такому договору должно быть признано и оценено как резерв. Обременительным договором признается договор, неизбежные затраты на выполнение обязательств по которому превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды. Неизбежные затраты по договору отражают минимальные чистые затраты на выход из договора, соответствующие наименьшему из двух значений: суммы затрат на его исполнение и суммы всех компенсаций и штрафов, вытекающих из неисполнения договора. Прежде чем создать отдельный резерв по обременительному договору, Банк признает убытки от обесценения каких-либо активов, выделенных для исполнения данного договора (см. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

Акционерный капитал

2.11.1. Обыкновенные акции

Простые акции классифицируются как собственный капитал. Банк не обладает другими долевыми инструментами, классифицируемыми как уставный капитал.

Выплаты акционерам списываются непосредственно со счетов капитала, за вычетом связанных с этим налоговых льгот.

2.11.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Выкупленные собственные акции признаются как казначейские и подлежат вычету из собственного капитала. При последующей продаже казначейских акций, полученная сумма признается в качестве увеличения собственного капитала. Банк не признает доходы или потери от приобретения, продажи, эмиссии или аннулирования собственных акций.

Если Банк выкупает у акционеров собственные акции, расходы ~~должны~~ вычитаются из капитала. В составе прибыли или убытка не должны признаваться никакие доходы или убытки, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевыми инструментами Банка. Такие собственные акции, выкупленные у акционеров, могут быть приобретены и удерживаться самим Банком или другими членами группы, представляющей консолидированную отчетность. Выплачиваемое или получаемое возмещение должно признаваться непосредственно в капитале.

Подоходный налог

Расчет подоходного налога осуществляется начальником ОЦБО на основании данных финансовой отчетности.

Подоходный налог за отчетный период включает сумму текущего налога и отложенного налога.

Текущий подоходный налог

Текущий налог — сумма налогов на прибыль, уплачиваемых (возмещаемых) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период.

Текущий подоходный налог признается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда он относится к операциям, отражаемым в прочем совокупном доходе или в собственном капитале. Например, в случае исправления ошибок или изменения учетной политики, результат этих изменений отражается через текущую нераспределенную прибыль.

Текущий подоходный налог и подоходный налог за предыдущие периоды, рассчитанный в текущем периоде признается в качестве обязательства в той мере, в какой он не был оплачен. Если оплаченный подоходный налог за текущий и предыдущие периоды превышает сумму причитающегося к оплате налога за те периоды, то превышение признается как актив (отложенный подоходный налог).

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог отражается в балансе в форме обязательств и рассчитывается по методу, который включает в себя определение временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении.

Налоговая база актива или обязательства — это стоимость этого актива или обязательства, определенная в целях налогообложения. А именно:

- a) Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые получает Банк при возмещении балансовой стоимости актива. Если эти экономические выгоды не подлежат налогообложению, налоговая база актива равна его балансовой стоимости.
- b) Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые подлежат вычету в налоговых целях в отношении такого обязательства в будущих периодах. В случае получения предоплаченных доходов, налоговая база возникающего обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм выручки, которые не будут облагаться налогом в будущих периодах.

Банк рассчитывает налогооблагаемую базу активов и обязательств на каждую отчетную дату.

Временные разницы могут быть:

- a) *налогооблагаемые временные разницы*, т. е. временные разницы, которые приведут к образованию налогооблагаемых сумм при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается;
- b) *вычитаемые временные разницы*, т. е. временные разницы, которые приведут к образованию вычетов при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается.

Банк признает отложенные обязательства по подоходному налогу в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, если только оно не возникает из:

- (a) первоначального признания гудвила; или
- (b) первоначального признания актива или обязательства в операции, которая:
 - (i) не является объединением бизнеса;
 - (ii) на момент совершения операции не влияет ни на прибыль в финансовом учете, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив признается Банком в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу, если только отложенный налоговый актив не возникает из первоначального признания актива или обязательства в операции, которая:

- a) не является объединением бизнеса;
- b) на момент совершения операции не влияет ни на прибыль в финансовом учете, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Банк также признает отложенные налоговые активы по подоходному налогу за предыдущие периоды и неиспользованных налоговых кредитов в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, будет доступна, чтобы использование налоговых убытков за предыдущие периоды и неиспользованных налоговых кредитов

Соответственно, Банк признает отложенный налоговый актив, который возникает в отношении налогов на прибыль, возмещаемых в будущих периодах, когда соответствующую часть обязательства можно будет вычесть при определении

налогооблагаемой прибыли. Аналогичным образом, если балансовая стоимость актива меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива в отношении налогов на прибыль, которые можно будет возместить в будущих периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться с использованием ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, а также определяются на основе ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу действующих на конец отчетного периода.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов должна отражать налоговые последствия, которые возникли бы в зависимости от способа, с помощью которого Банк предполагает возместить или погасить на конец отчетного периода балансовую стоимость собственных активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства не подлежат дисконтированию.

Банк пересматривает балансовую стоимость налогового актива в конце каждого отчетного периода в той мере, в которой уменьшается вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей извлечь выгоду из использования части или всего этого отложенного налогового актива. Любое такое уменьшение должно быть восстановлено в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Отложенный налог признается как доход или расход и отражается в составе прибыли или убытка за период, за исключением той его части, которая возникает из операции или события, признаваемых в том же самом или другом периоде непосредственно в составе капитала. Например, в случае если разница от оценки по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи, отражена в прочих элементах отчета о совокупной прибыли, генерируется отсроченный подоходный налог, который будет признан как элемент совокупной прибыли.

Банк компенсирует активы и обязательства по текущему налогу на прибыль, тогда и только тогда, когда:

- 1). а) имеется законное право, чтобы компенсировать признанные суммы;
- 2). б) намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк должен проводить взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств тогда и только тогда, когда:

- (а) имеет юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- (б) отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом.

Предварительные выплаты подоходного налога в бюджет в течение отчетного периода до окончательного расчета

Перечисление подоходного налога в бюджет за текущий год осуществляется в рассрочку не позднее 25 марта, 25 июня, 25 сентября, 25 декабря в размере $\frac{1}{4}$ части налога, подлежащего уплате согласно II раздела Налогового Кодекса за предыдущий год.

Статья 7. Вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), подлежащие выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- (a) заработная плата рабочим и служащим и взносы на социальное обеспечение;
- (b) краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе (такие как ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни) в случаях, когда компенсация за отсутствие должна быть выплачена в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники предоставляли соответствующие услуги;
- (c) участие в прибыли и премии, подлежащие выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- (d) вознаграждения в неденежной форме (такие, как медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или дотируемые товары или услуги) для существующих работников.

Указанные выплаты признаются как по мере того, как работники оказывают соответствующие услуги, кроме случаев, когда они могут быть капитализированы (например, заработная плата работников, занятых в разработке компьютерной программы, при условиях, изложенных в МСФО (IAS)38; раздел 2.2) .

Банк признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков следующим образом:

- (a) при накапливаемых оплачиваемых отпусках — на момент, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отпуска, на которые эти работники имеют право;
- (b) при ненакапливаемых отпусках — непосредственно при наступлении факта отсутствия на работе.

Накапливаемый оплачиваемый отпуск сотрудники могут переносить и использовать его в будущих периодах, если он не был использован в текущем периоде (пример - ежегодные отпуска). Банк производит оценку ожидаемых расходов по выплате накапливаемых отпусков как дополнительную сумму, которую он предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые отпуска, накопленные по состоянию на конец отчетного периода.

Ненакапливаемые оплачиваемые отпуска не переносятся на будущие периоды: они пропадают в случае их неиспользования или неполного использования в текущем периоде и не дают работникам права на получение денежных выплат за неиспользованный отпуск или при увольнении. Обычно это относится к отпуску по болезни (в том смысле, что неиспользованные в прошлых периодах отпуска не увеличивают будущие компенсации), отпуску по уходу за ребенком и оплачиваемому отпуску по беременности и родам. Банк не признает обязательство или расходы до наступления факта отсутствия на работе, поскольку оказание работником услуг не ведет к увеличению суммы выплат.

Планы с установленными взносами

Банк осуществляет платежи в Национальную кассу социального страхования и Национальную кассу медицинского страхования для выплат пенсии, медицинского обслуживания и пособий по безработице. Все сотрудники банка являются застрахованными лицами и по закону Банк обязан производить соответствующие отчисления в Пенсионный фонд Республики Молдова (включая взносы на социальное

страхование). Все соответствующие взносы в пенсионный фонд Республики Молдова признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

У Банка отсутствует индивидуальная программа для выплаты пенсий, и потому он не имеет обязательств по их дополнительной выплате при выходе работников на пенсию.

Участие в прибыли и премиальные системы

Банк признает ожидаемые затраты на участие в прибыли и выплату премий аналогично признанию краткосрочных вознаграждений, подлежащих выплате в случае, если:

- (a) у Банка есть существующее юридическое либо вытекающее из практики обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий;
- (b) обязательство можно надежно оценить.

Существующее обязательство возникает, если у Банка нет реальной альтернативы выплатам. (Например расчет годового вознаграждения рассчитанный в процентном отношении к чистой прибыли, полученной за текущий отчетный период)

Выручка

Банк отражает процентные и непроцентные доходы, полученные от оказания финансовых услуг, реализации активов и использования другими сторонами активов, приносящих проценты, роялти, дивиденды и другие доходы. Полученные или подлежащие к получению доходы оцениваются по справедливой стоимости.

Выручка признается только при наличии вероятности того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в Банк. В некоторых случаях такая вероятность может отсутствовать до тех пор, пока не получено возмещение или не устранена неопределенность. Однако в случае, когда неопределенность возникает в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанной выручки.

1). Признание и отражение всех доходов и расходов банка в бухгалтерском учете и финансовых отчетах в том периоде, когда они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, за исключением:

- 2). Доходов от ежемесячной абонплаты и других комиссий клиентов, причитающиеся банку за обслуживание счетов, которые в случае отсутствия денежных средств у клиента для незамедлительной оплаты учитываются без отражения в активах банка и их признание производится в момент пополнения счета клиента и списания банком в бесспорном порядке;
- 3). Расходов по внутрихозяйственной деятельности, относящиеся к прошлому отчетному периоду подтвержденные первичными документами строгой отчетности, представленные с опозданием, которые отражаются в балансе банка в день их получения, независимо от даты выписки и/или выполнения работ/оказания услуг.

Доходы и расходы, относящиеся к одной и той же операции или какому-либо событию, признаются одновременно; этот процесс обычно называется увязкой доходов и расходов. Выручка не может быть признана, когда расходы не могут быть надежно измерены. В таких ситуациях любое уже полученное возмещение признается в качестве обязательства.

Процентные доходы

Процентные доходы — плата, которая взимается за пользование денежными средствами и эквивалентами денежных средств или с сумм задолженности перед Банком.

Основываясь на теории стоимости денег во времени, Банк осуществляет признание процентных доходов по кредитам не зависимо от их состояния с точки зрения наличия либо отсутствия обесценения. Расчет процентных доходов осуществляется на основе эффективной ставки процента по кредитам. Отличия начисления процентов между индивидуально оцениваемыми кредитами и коллективно анализируемыми портфелями кредитов заключаются в следующем:

- a) Нарращивание процентных доходов по индивидуально оцениваемым кредитам с признаками обесценения осуществляется на сумму чистой приведенной стоимости задолженности.
- b) Нарращивание процентных доходов на дефолтные кредиты с текущей суммой задолженности менее 30 000 леев (портфель незначительных обесцененных ссуд, см пункт 2.8) осуществляется на чистую приведенную стоимость кредита.
- c) Нарращивание процентных доходов на кредиты, оцениваемые на портфельной основе, осуществляется на первоначальную амортизированную стоимость кредита.

Плата за финансовые услуги

Признание вознаграждения, полученного от предоставления финансовых услуг, зависит от его назначения и порядка учета, связанных с ними финансовых инструментов, если таковые имеются. Перечень вознаграждений от предоставления финансовых услуг, может не содержать указание на природу и характер предоставляемых услуг. Поэтому необходимо различать вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по определенному финансовому инструменту, вознаграждения, заработанные по мере предоставления услуг и вознаграждения, полученные от исполнения основных договорных обязательств.

(a) Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента

Эти вознаграждения обычно учитываются как приведение эффективной процентной ставки. Но если финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости, с изменением справедливой стоимости, признаваемым в составе прибыли или убытка, то доходы признаются в момент первоначального признания инструмента.

- (i)* Вознаграждение полученное Банком, от создания или приобретения финансового актива, иного чем классифицируемого по МСФО (IAS)39, является фактически финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки .

Такие вознаграждения могут представлять собой оплату за оценку финансового положения заемщика, оценку и регистрацию гарантий, залогов и других аналогичных договоров, ведение переговоров об условиях предоставления финансового инструмента, разработку и оформление документов по сделке. Данные вознаграждения, наряду с прямыми затратами, связанными с финансовыми инструментами, являются отложенными и признаваемыми как приведение эффективной процентной ставки.

- (ii)* Вознаграждение, полученное Банком за выдачу кредита, когда соглашение по предоставлению кредита не входит в сферу применения МСФО 39

Если есть вероятность, что Банк заключит договор на выдачу кредита и кредитное соглашение не входит в сферу применения МСФО (IAS) 39, полученное вознаграждение рассматривается в качестве компенсации за участие в приобретении финансового инструмента. Данное вознаграждение и соответствующие прямые затраты является

отложенным и признается при приведении эффективной процентной ставки. Если срок соглашения истекает без востребования кредита, комиссионное вознаграждение признается в качестве дохода на дату истечения срока соглашения. Кредитные соглашения, которые входят в сферу применения МСФО (IAS) 39, учитываются как деривативы и оцениваются по справедливой стоимости

- (iii) Вознаграждения от выдачи при выпуске финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

Эти вознаграждения являются неотъемлемой частью формирования финансового обязательства. Когда финансовое обязательство не классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученное вознаграждение включается вместе с соответствующими операционными издержками в первоначальную балансовую стоимость финансового обязательства и признается при приведении эффективной процентной ставки. Банк различает вознаграждения и затраты, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому обязательству с одной стороны и вознаграждения от выпуска и операционные затраты, которые учитываются при предоставлении услуг, таких как управление инвестициями – с другой стороны.

(b) Вознаграждение за оказания услуг

- (i) *Вознаграждение за обслуживания кредита*

Полученная Банком выручка за обслуживания кредита признается как доход по мере предоставления услуг.

- (ii) *Вознаграждение за обслуживания кредита, когда кредитное обязательство не входит в сферу действия IAS 39*

Если заключение кредитного договора маловероятно и соглашение по предоставлению кредита выходят за рамки МСФО (IAS) 39, тогда комиссия по соглашению признается как доход в течение периода действия соглашения. Кредитные соглашения, которые находятся в сфере применения МСФО (IAS) 39, учитываются как деривативы и оцениваются по справедливой стоимости.

- (iii) *Вознаграждение за управление инвестициями*

Вознаграждение за управление инвестициями признается в качестве дохода от предоставления услуг.

Дополнительные издержки, непосредственно связанные с обеспечением контракта по управлению инвестициями признаются в качестве актива, если их можно идентифицировать отдельно и надежно измерить, и если есть вероятность, что они будут покрыты. Дополнительные затраты не имели бы места, если бы у Банка не было гарантированного контракта на управление инвестициями. Актив представляет собой право субъекта по контракту на получение выгод от предоставления услуг по управлению инвестициями и амортизируется по мере признания Банком связанных с ним доходов. Если Банк имеет портфель контрактов по управлению инвестициями, он может оценить степень их покрытия на основании портфеля.

Некоторые контракты на оказание финансовых услуг влекут за собой как выпуск одного или более финансовых инструментов, так и предоставление услуг по управлению инвестициями. Поставщик услуг по контракту различает операционные расходы, связанные с выпуском финансового инструмента и затраты на страхование права предоставления услуг по управлению инвестициями.

(c) Комиссии, заработанные от предоставления значительных преимуществ

Комиссия признается как доход от предоставления значительных преимуществ, таких как:

- (i) *Плата за выделение акций клиенту*

Комиссия признается как доход после выделения акций.

(ii) Комиссия от привлечение займа между дебитором и инвестором

Комиссия признается в качестве дохода после выдачи займа.

Доходы в форме дивидендов

Доходы в форме дивидендов признаются, когда установлено право Банка на их получение (т.е. после утверждения акционерами).

Другие виды доходов

Учет доходов, полученных от реализации материальных и нематериальных активов, осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, а учет доходов от использования другими сторонами активов - МСФО (IAS) 17.

Условные активы и обязательства

Условное обязательство:

- a) возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые не полностью находятся под контролем Банка; или
- b) существующее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, так как:
 - (i) не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; или
 - (ii) величина обязательства не может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Условное обязательство признается и отражается в финансовой отчетности только в том случае, если степень вероятности оттока экономических выгод в будущем высока (более 50%). Степень вероятности определяется юридическим отделом при согласовании с руководством банка.

Условный актив - возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только при наступлении или не наступлении одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем Банка.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности, а при наличии высокой степени вероятности получения в будущем экономических выгод раскрываются в пояснительной записке к финансовой отчетности, когда, скорее всего, будет получена экономическая выгода.

2. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая учетная политика является основой формирования отчетности по МСФО и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Учетная политика применяется банком на уровне отдельных операций с отражением их по счетам рабочего Плана счетов, утвержденного банком в соответствии с МСФО.