

FINCOMBANK SA

**Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2014**

**Подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

Данная финансовая отчетность является переводом на русский язык с английского. В случае возникновения разногласий, английская версия имеет преимущественную силу

FINCOMBANK SA
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ
За год, закончившийся 31 декабря 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Отчёт независимых аудиторов	
Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях капитала	3
Отчёт о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчётности	5 – 68

Акционерам и Совету Директоров Банка
Fincombank S.A

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

- 1 Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Fincombank S.A. (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

- 4 Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.
- 5 Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

Заключение

- 6 По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2014 г. и о результатах его финансовой деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Другие аспекты

- 7 Настоящий отчет подготовлен исключительно для акционеров Банка, в качестве органа. Аудиторская проверка была выполнена таким образом, что мы могли бы изложить акционерам Банка те аспекты которые мы обязаны изложить в отчете аудитора и ни для каких других целей. В полной мере, разрешенной законом, мы не принимаем на себя ответственности ни перед кем, кроме Банка и акционеров Банка в качестве органа, по нашей аудиторской работе, по этому отчету, или, по мнению которое мы составили.

Deloitte & Touche SRL

Deloitte & Touche SRL

Зарегистрировано Палатой аудиторов
в Молдове
под номером A MMII/046562

Штефан чел Маре 65, оф. 300
Кишинев, Молдова
24 марта 2015



Irina Litra
лицензированный аудитор

Квалификационный аттестат аудитора
серия AG, Nr. 000298

Квалификационный аттестат аудитора
финансовых учреждений, серия AIF,
Nr.0025

FINCOMBANK SA
 ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 По состоянию на 31 декабря 2014 года

	Прим.	2014 MDL*000	2013 MDL*000
АКТИВЫ			
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	3	344,612	306,425
Текущие счета и депозиты в банках	4	224,172	125,404
Государственные ценные бумаги	5	137,588	289,062
Кредиты и авансы, выданные клиентам (чистые)	6	1,061,980	995,453
Финансовые инвестиции, долевые ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	7	7,153	7,149
Нематериальные активы	8	25,132	16,157
Основные средства	9	120,317	123,027
Отложенные налоговые активы	14	-	3,840
Прочие активы	10	117,043	94,971
Итого активы		2,037,997	1,961,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	-	166	-
Средства клиентов	11	1,375,610	1,328,176
Прочие заёмные средства	12	250,593	240,896
Отложенные налоговые обязательства	14	6,485	11,686
Прочие обязательства	13	18,636	16,540
Итого обязательства		1,651,490	1,597,298
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	131,544	131,544
Эмиссионный доход		73,306	73,306
Фонд переоценки основных средств	16	21,904	21,600
Резервный капитал	16	52,618	52,618
Нераспределенная прибыль		107,135	85,122
Итого капитал		386,507	364,190
Итого обязательства и капитал		2,037,997	1,961,488

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Выпуск настоящей финансовой отчетности был утвержден 24 марта 2015 руководством Банка в лице:

Президент Банка
 Виктор Хворостовский



Главный Бухгалтер
 Сергей Соколов

FINCOMBANK SA
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ФИНАНСОВОМ РЕЗУЛЬТАТЕ
 За год, закончившийся 31 декабря 2014

	Прим.	2014 MDL'000	2013 MDL'000
Процентные и аналогичные доходы	19	139,716	114,258
Процентные и аналогичные расходы	19	(71,735)	(72,594)
Чистые процентные доходы		67,981	41,664
Комиссионные доходы	20	38,664	36,505
Комиссионные расходы	20	(9,649)	(8,467)
Чистые комиссионные доходы		29,015	28,038
Чистые финансовые доходы	21	24,785	26,483
Прочие операционные доходы	22	21,589	18,205
Итого операционные доходы		143,369	114,390
Резерв под обесценение кредитов	6	(9,319)	(7,146)
Чистые операционные доходы		134,051	107,244
Расходы на персонал	23	(55,381)	(52,692)
Общие и административные расходы	24	(34,177)	(35,893)
Износ и амортизация	8, 9	(19,993)	(7,994)
Итого операционные расходы		(109,551)	(96,579)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		24,500	10,665
Расходы по налогу на прибыль	14	(1,905)	(3,137)
Прибыль за отчётный период		22,595	7,528
Прочие признанные доходы / (расходы)			
Базовая доходность на одну акцию (в MDL)	32	17,18	5,72
Прочие признанные расходы за отчетный период		-	-
Совокупный доход за отчетный период		22,595	7,528

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

Выпуск настоящей финансовой отчётности был утвержден 24 марта 2015 руководством Банка в лице:

Президент Банка
 Виктор Хворостовский



Главный Бухгалтер
 Сергей Соколов

FINCOMBANK SA
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 За год, закончившийся 31 декабря 2014

	Уставный капитал MDL'000	Эмиссионный доход MDL'000	Фонд переоценки основных средств MDL'000	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи MDL'000	Резервный капитал MDL'000	Нераспределённая прибыль MDL'000	Всего MDL'000
На 1 января 2013 года	131,544	73,306	21,600	-	52,618	90,748	369,816
Чистая прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	7,528	7,528
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	-	-
Итого признанный доход	-	-	-	-	-	7,528	7,528
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(13,154)	(13,154)
На 31 декабря 2013 года	131,544	73,306	21,600	-	52,618	85,122	364,190
На 1 января 2014	131,544	73,306	21,600	-	52,618	85,122	364,190
Чистая прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	22,595	22,595
Итого признанный доход	-	-	-	-	-	22,595	22,595
Корректировки в результатах прошлого года	-	-	304	-	-	(582)	(278)
На 31 декабря 2014 года	131,544	73,306	21,904	-	52,618	107,135	386,507

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

FINCOMBANK SA
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2014

	Прим.	2014 MDL'000	2013 MDL'000
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		143,532	111,392
Проценты уплаченные		(71,359)	(72,807)
Восстановление ранее списанных кредитов		5,137	14,044
Чистые комиссии полученные		29,015	21,583
Доходы от финансовых операции		31,688	30,644
Расходы на содержание персонала		(50,569)	(54,976)
Выплаты по общим и административным расходам		(34,181)	(27,874)
Расходы по уплате налога на прибыль		-	(1,920)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах		53,263	20,086
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Денежные средства в Национальном Банке Молдовы		4,711	(32,523)
Денежные средства и депозиты в банках		(930)	(2,717)
Кредиты выданные		(70,248)	(135,540)
Прочие активы		(40,966)	(17,108)
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков		166	-
Средства клиентов		47,173	256,095
Прочие обязательства		(2,738)	8,336
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(9,569)	96,629
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(9,569)	96,629
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка нематериальных активов		(2,542)	(2,115)
Покупка основных средств		(10,893)	(927)
Государственные ценные бумаги со сроком более 90 дней		(18,238)	12,923
Чистые поступления от прочих инвестиций		(4)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(31,677)	9,881
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов и кредитов		9,582	6,680
Выплаченные дивиденды		-	(13,154)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		9,582	(6,474)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(31,664)	100,036
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		436,133	336,097
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	18	404,469	436,133

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2014

1. Общая информация

Fincombank SA (в дальнейшем «Банк») был основан в Республике Молдова в июле 1993 года. Основной деятельностью Банка является оказание различных банковских услуг на внутреннем рынке Молдовы. Банк осуществляет свою деятельность через головной офис, 17 филиалов (2013г. : 17 филиалов), 30 агентств (2013г.: 31 агентство) и 0 обменно-валютных пунктов (2013 г.: 1 обменно-валютный пункт).

На конец 2014 года Банк обладает лицензией Национального Банка Молдовы, позволяющей осуществление всех видов банковской деятельности, в соответствии с Законом о финансовых учреждениях.

У Банка также есть недействующее дочернее предприятие, которое не было консолидировано, поскольку не является существенным по отношению к финансовой отчетности Банка. Банк является фактической материнской компанией Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составляла 521 (31 декабря 2013 года: 534).

Юридический адрес Банка: ул. Пушкина 26, Кишинёв, Республика Молдова.

В связи с тем, что деятельность Банка не несёт в себе существенно отличающихся рисков и возмещений и регулятивное окружение, природа услуг, бизнес процессов, как и типы клиентов на продукты и услуги и методы, применяемые для оказания услуг однородны во всех направлениях деятельности Банка, Банк действует как единый бизнес сегмент и его деятельность протекает исключительно на территории Республики Молдова.

Совет Директоров Банка утверждает политику деятельности Банка и осуществляет контроль над ее выполнением. Совет Банка состоит из 7 членов, назначенных Общим собранием акционеров.

На 31 декабря 2014 года Совет Банка состоял из следующих членов:

- Г-н Олег Воронин, Председатель Совета Банка;
- Г-жа Кристина Харя, Член Совета Банка;
- Г-н Дмитрий Кожокару, Член Совета Банка;
- Г-н Юрий Блащук, Член Совета Банка;
- Г-н Игорь Англичев, Член Совета Банка;
- Г-н Илья Карабецкий, Член Совета Банка;
- Г-н Иван Бишир, Член Совета Банка;

2. Учетная политика

2.1 Принципы подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением земельных участков и зданий и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые оценивались по справедливой стоимости. Финансовая отчетность Банка представлена в Молдавских Леях (MDL), национальной валюте страны, в которой Банк осуществляет свою деятельность и все значения округлены до ближайшей тысячи леев, если не указано иное.

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность банка была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), утвержденными Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

2.2 Существенные суждения и оценочные значения

Банк использует суждения и оценочные значения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Суждения и оценочные значения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(i) Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату. Чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях, Банк применяет профессиональные суждения, на наличие имеющихся данных, указывающих, на наличие снижения ожидаемых будущих денежных потоков от портфеля кредитов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные, которые повлекли неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле при планировании будущих денежных потоков. Методология и предположения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если итоговый результат этих факторов отличается от сумм, которые были первоначально учтены, различия могут существенно повлиять на обесценение кредитного портфеля за период, в котором они будут выявлены.

(ii) Оценка изъятых активов

Банк осуществляет изъятие активов по наименьшей из номинальной стоимости и рыночной стоимости за вычетом расходов на продажу, а изменения рыночной стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Банк использовал метод оценки на основе модели дисконтированных денежных потоков, поскольку отсутствуют сопоставимые рыночные данные в связи с характером собственности.

2. Учетная политика (продолжение)

(iii) Непрерывность деятельности

Руководство Банка произвело оценку способности Банка продолжать деятельность и удовлетворено тем, что банк располагает ресурсами для функционирования в обозримом будущем. Кроме того, управлению не известно о каких-либо существенных неопределенностях, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Таким образом, финансовая отчетность продолжает быть подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

(iv) Рыночная стоимость финансовых инструментов

Если рыночная стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть получена из активных рынков, она определяется с использованием различных методов оценки, которые включают использование математических моделей. Материалы для этих моделей являются производными от рыночных данных, где это возможно, а где наблюдаемых рыночных данных не имеется, требуется заключение для установления рыночной стоимости. Суждения включают учет ликвидности и такие ресурсы модели, как волатильность для долгосрочных производных и учетных ставок, ставок по предоплате и предположений о ставках по обеспеченным активами ценных бумаг по умолчанию. Оценка финансовых инструментов описана более подробно в Примечании 31.

(v) Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в качестве налоговых убытков, в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой убытки могут быть зачтены. Необходимо применить суждение чтобы определить сумму отложенных налоговых активов, которые могут быть признаны, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а так же на основании будущей стратегии налогового планирования (см. Примечание 14).

2.3 Изменения в учётной политике

Стандарты и интерпретации, актуальные в текущем периоде.

Банк принял следующие стандарты, изменения к существующим стандартам и интерпретациям, выпущенные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учёта (СМСБУ), актуальные в отчетном году:

- **Поправки к МСФО 10 «Консолидированная Финансовая Отчётность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Отдельные финансовые отчеты»** - Инвестиционные общества (актуальны для годовых периодов, начиная с / после 1 января 2014)

Поправки актуальны для годовых периодов, начиная с / после 1 января 2014. Изменения относятся к определенному виду бизнес-деятельности, который классифицируется как инвестиционные общества. СМСБУ используют термин «инвестиционные общества», чтобы выделить определенный бизнес-сегмент, основной деятельностью которого является инвестирование фондов только для получения прибыли от роста капитала, инвестиционного дохода или обоих. Инвестиционное общество также должно оценивать перспективы своих вложений с точки зрения справедливой стоимости. В инвестиционное общество могут входить частные инвестиционные фонды, венчурные фонды, пенсионные фонды, международные инвестиционные организации и прочие. По МСФО 10 «Консолидированная Финансовая Отчетность», отчитывающиеся организации были обязаны консолидировать все контролируемые инвестиции (в т.ч. филиалы). Поправка по инвестиционным обществам предоставляет исключение к требованиям по консолидации МСФО 10 и вменяет в обязанность инвестиционных обществ проведение оценки отдельных филиалов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в большей степени, чем консолидировать их. Также, поправка

устанавливает требования по раскрытию информации инвестиционными обществами. Руководство оценило, что у Банка нет каких-либо инвестиционных обществ.

- **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление»** - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (актуальны для годовых периодов, начиная с / после 1 января 2014),

Поправка актуальна для годовых периодов, начиная с / после 1 января 2014. Эти поправки проясняют смысл фразы «в настоящее время имеет юридически подкрепленное право для взаимозачета». Поправки также проясняют применение критерия взаимозачета по МСБУ 32 по отношению к расчетным системам (такие как системы центральных клиринговых домов), которые применяют механизмы брутто-расчетов происходящих не в один и тот же период времени. Руководство оценило, что применение поправки к стандарту не приведет к каким-либо изменениям в финансовом положении и эффективности Банка.

- **Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»** - раскрытия восстановленных сумм по нефинансовым активам (актуальны для годовых периодов, начиная с / после 1 января 2014.),

Поправка актуальна для годовых периодов, начиная с / после 1 января 2014. Данные поправки исключают нежелательные последствия МСФО 13 по раскрытиям, требуемым по МСБУ 36. Дополнительно, данные поправки требуют раскрытия восстановленных сумм по активам или CGUs по которым убыток от обесценения был признан или уменьшен в течение отчетного периода. Следствие применения данного стандарта раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

- **Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка»** - Обновление деривативов и продолжение учета хеджирования (актуально для годовых периодов начиная с / после 1 января 2014).

Данная поправка актуальна для годовых периодов начиная с / после 1 января 2014. По данной поправке больше не будет необходимости прекращать учет хеджирования если дериватив был обновлен, при соблюдении прочих четких критериев. МСБУ сделал целенаправленные поправки к МСБУ39 чтобы позволить продолжение учета хеджирования при определенных обстоятельствах когда контрагент вносит изменения в инструмент хеджирования в целях достижения клиринга. Руководство оценило, что изменения стандарта не приведет к каким-либо изменениям в финансовом положении и эффективности Банка.

- **КРМФО 21 «Сборы» (актуален для годовых периодов начиная с / после 1 января 2014).**

Данная интерпретация актуальна для годовых периодов начиная с / после 1 января 2014. Комитету по интерпретациям было предложено дать решение по вопросу, если компания должна раскрывать в своих финансовых отчетах определенные государственные сборы в рамках своих обязательств, отличных от налогов на прибыль. Данная интерпретация относится к МСБУ 37 Резервы, условные обязательства и условные активы. МСБУ 37 устанавливает критерии для признания обязательства, один из которых – это требование к компании иметь текущее обязательство, возникшее в результате какого-либо события в прошлом (известно как обязывающее событие). Интерпретация проясняет, что обязывающее событие, которое приводит к увеличению обязательства по оплате сборов – это событие, описанное в соответствующих законодательных актах, предписывающих платежи сборов. Поправка не приведет к каким-либо изменениям в финансовом положении и эффективности Банка.

Применение данных поправок к существующим стандартам и интерпретациям привело к некоторым изменениям в учетной политике Банка.

2.4 Существенные положения учетной политики

Ниже описывается учетная политика, использованная при подготовке настоящей финансовой отчетности.

а. Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в молдавских леях ("MDL"), являющихся функциональной и презентационной валютой Банка.

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы учитываются по статье «Прочие операционные доходы» или «Прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Изменения справедливой стоимости денежных ценных бумаг классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и деноминированных в иностранной валюте, анализируются курсовые разницы между изменениями амортизированной стоимости ценных бумаг и прочими изменениями в их балансовой стоимости. Курсовые разницы от изменения амортизированной стоимости признаются в финансовых результатах, а прочие изменения балансовой стоимости признаются в капитале.

Курсовая разница немонетарных статей, таких как акции, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включены в справедливую стоимость резерва в собственном капитале. Обменный курс на конец года и среднегодовой обменный курс были следующими:

	2014		2013	
	USD	Euro	USD	Euro
Среднегодовой	14.0388	18.6321	12.5907	16.7241
На конец года	15.6152	18.9966	13.0570	17.9697

б. Финансовые активы – первоначальное признание и последующая оценка

Все финансовые инструменты первоначально признаются в день сделки, т.е. в день когда Банк становится одной из сторон по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Это включает в себя "стандартную процедуру торговли": покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели и намерения руководства, для которого финансовые инструменты были приобретены и от их характеристик.

Все финансовые инструменты, первоначально оцениваются по рыночной цене плюс транзакционные издержки, кроме финансовых активов и обязательств оцененных по рыночной цене через прибыль или убыток.

Предназначенные для торговли инвестиции включают в себя долевые ценные бумаги. Инвестициями, предназначенными для торговли, являются те, которые не классифицируются ни как предназначенные для торговли, ни по рыночной стоимости через прибыль или убыток. Банк не назначил кредитов или дебиторской задолженности, имеющихся в наличии для продажи. После первоначальной оценки предназначенные для торговли инвестиции отражаются по фактической стоимости за вычетом резерва под обесценение, так как их рыночная стоимость не может быть достоверно определена.

2. Учетная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

б. Финансовые активы – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые организация твердо намерена и способна удерживать до погашения. После первоначальной оценки, удерживаемые до погашения инвестиции отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении и сборов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включена в «Процентные и аналогичные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения таких инвестиций, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье: «Обесценение финансовых активов».

Если Банк продает или реклассифицирует более чем незначительный объем удерживаемых до погашения инвестиций до погашения (кроме как в определенных обстоятельствах), вся категория будет реклассифицирована как предназначенная для торговли. Кроме того, банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение следующих двух лет.

«Ссуды» и «дебиторская задолженность» представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

- Тех, которые банк намерен продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются организацией как подлежащие отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Тех, которые банк после первоначального признания определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- Тех, по которым банк в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причинам, может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции.

После первоначальной оценки, суммы «Ссуды» и «дебиторская задолженность» впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении и сборы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включена в «Процентные и аналогичные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Обесценение финансовых активов».

с. Финансовые обязательства

Банк владеет финансовыми обязательствами по амортизированной стоимости. Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости являются депозиты банков или клиентов и займы.

Финансовые обязательства прекращаются, когда они погашены, то есть, когда обязательство выполнено, отменено или срок обязательства истек.

2. Учетная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

d. Взаимозачет финансовых инструментов

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

Как правило это не относится к генеральным соглашениям о взаимозачете, следовательно, соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении.

e. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением инструментов классифицированных как удерживаемые для продажи или отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках для всех инструментов, оцененных по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расчет учитывает все договорные условия по финансовому инструменту (например, варианты предоплаты). В расчет включаются все комиссионные и дополнительные расходы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются непосредственной частью эффективной процентной ставки, а так же прочие затраты по сделкам, премии и дисконты.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как «Прочие операционные доходы».

Когда финансовый актив или группа финансовых активов списывается вследствие обесценения, процентный доход признается, используя процентную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, с целью расчета потерь от обесценения.

f. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он предоставляет своим клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные от услуг, которые предоставляются в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Эти сборы включают комиссионные доходы и управления активами, хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы по кредитам, которые могут быть сняты и другие кредитные сборы будущих периодов (вместе с затратами) и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту. В случае если маловероятно, что кредит будет снят, плата за пользование кредитом признается в течение периода действия обязательств, на основе прямолинейного метода.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах о заключении сделки для третьих сторон, таких как договоренность на приобретение акций или других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются по завершении основной сделки. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после соответствия соответствующим критериям.

2. Учетная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

g. Прочие доходы

- *Доход в виде дивидендов*

Доход в виде дивидендов признается, когда установлено право Банка на получение выплаты.

- *Чистый доход от финансовых операций*

Результаты, связанные с торговой деятельностью включают в себя все прибыли и убытки от изменения рыночной стоимости и связанных с ним процентные доходы или расходы и дивиденды от финансовых активов и финансовых обязательств, «предназначенных для торговли». Это включает любую неэффективность, зарегистрированную в операции хеджирования.

h. Соглашение о продаже и обратном выкупе

Ценные бумаги, проданные с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договор «репо»), отражаются в отчетности как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и соответствующие им обязательства отражаются в статье «средства в банках» или «средства клиентов». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражаются в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки признается как процентный доход и начисляется равномерно на протяжении всего срока действия договора «репо» используя метод эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по кредитам другим финансовым учреждениям, не отражаются в финансовой отчетности до тех пор, пока они не перепродаются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи указанных ценных бумаг отражается в отчете о прибылях или убытках в составе дохода от торговых операций. Обязательства по возврату таких ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости в составе строки «прочие заёмные средства».

i. Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива („событие убытка“) и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, вероятность того, что они вступят в стадию банкротства или финансовой реорганизации, дефолт или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга и где наблюдаемые данные показывают, что существует измеримое снижение ожидаемых будущих денежных потоков, такие как изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с невыполнением обязательств.

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива („событие убытка“) и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

2. Учетная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

h. Обесценение финансовых активов (продолжение)

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Критерии, которые банк использует для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения, включают в себя:

- Правонарушения в договорных выплатах основной суммы или процентов;
- Затруднения с денежными потоками, испытываемые заемщиком (например, акционерный капитал, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного соглашения или условий;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Понижение уровня ниже инвестиционного класса.

Руководство определяет для каждого портфеля приблизительный период между возникновением и выявлением потерь. В основном периоды варьируют от 6 до 12 месяцев.

Банк первоначально оценивает, если обесценение следует признавать для индивидуально оцененного финансового актива, который сам по себе является существенным или в целом для группы аналогичных финансовых активов, которые по отдельности или в совокупности не являются существенными. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, по которым обесценение признается для индивидуально оцененного финансового актива, не включаются в расчет обесценения в целом по группе.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд и дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна уменьшаться непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумму убытка следует признавать в прибыли или убытке за период.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по переданному в залог финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного актива, за вычетом издержек на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска, (например, по оценкам кредитного риска или по кредитному рейтингу, когда учитывается тип актива, отраслевая принадлежность, географическое местоположение, вид залогового обеспечения, просроченность и другие относящиеся к делу факторы). Соответствие выбранных характеристик оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов обеспечивается тем, что они указывают на способность должников к выплате всех сумм, подлежащих погашению, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на оцениваемые активы.

2. Учетная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

h. Обесценение финансовых активов (продолжение)

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе информации об уже имевших место убытках по активам, аналогичным по своим характеристикам активам в составе данной группы. Организации, не имеющие собственного опыта или имеющие недостаточный опыт несения убытков, должны использовать опыт аналогичных организаций по сопоставимым группам финансовых активов. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (такими, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Следует на регулярной основе анализировать методику и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, что позволит сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками. Кредиты, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Сумма инверсии отражается в отчете о прибылях и убытках в убытках от обесценения финансовых инвестиций.

(ii) Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

На каждую дату баланса Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы активов. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения является признаком их обесценения. Накопленный от обесценения убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в отчете о прибылях и убытках, исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках. Если в следующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

2. Учетная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

h. Обесценение финансовых активов (продолжение)

(iii) Реструктурированные кредиты

Где это возможно, Банк стремится реструктурировать займы, а не обращаться к взысканию залога. Это может включать продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После того, как условия были пересмотрены обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий и кредит не считается просроченным. Руководство постоянно пересматривает реструктурированные кредиты для обеспечения соблюдения всех критериев и будущие платежи могут произойти. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки обесценения с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредитам.

j. Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают стоимость программного обеспечения и других лицензий.

Нематериальный актив признается только тогда, когда его стоимость может быть достоверно определена и существует вероятность того, что ожидаемые будущие экономические выгоды, относящиеся к нему, будут поступать в банк.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов оценивается как ограниченный или неопределенный срок. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Срок амортизации и метод начисления амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого финансового года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации, при необходимости, и рассматриваются как изменения в бухгалтерских оценках. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о доходах в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода в списания стоимости нематериальных активов по остаточной стоимости в течение ожидаемого срока их полезного использования, а именно:

Лицензии	от 2 до 10 лет
Прочие нематериальные активы	от 5 до 10 лет

2. Учетная политика (продолжение)**2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)****к. Основные средства**

Земельные участки и здания учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и за вычетом резерва под обесценение, если необходимо. Другое имущество и средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, при необходимости, только тогда, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с активом будут поступать в банк и стоимость актива может быть надежно измерена. Все остальные ремонтные работы и техническое обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов в течение финансового периода, в котором они были понесены.

В июне 2012 года здания и земля Банка были переоценены местным профессиональным оценщиком Биржа "Лара".

Земля не амортизируется. Амортизация по прочим активам рассчитывается с использованием линейного метода списания их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

<u>Тип актива</u>	<u>Период</u>
Здания	83 года
Улучшение арендованной собственности	на период аренды
Мебель и оборудование	3-10 лет
Транспортные средства	7 лет

Незавершенное строительство не подлежит износу до его ввода в эксплуатацию. Остаточная стоимость и срок использования активов рассматриваются и корректируются на каждую отчетную дату.

Активы, подлежащие амортизации анализируются на предмет обесценения в случае событий или изменения обстоятельств указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно списывается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из рыночной стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание.

2. Учётная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

l. Аренда

Определения наличия договора аренды, либо договора содержащего арендное соглашение, основано на содержании соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение договора от использования конкретного актива или активов и предусматривает ли договор передачу права на использования актива.

Банк в качестве арендатора

Договоры аренды, заключённые Банком, главным образом являются договорами операционной аренды. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Условные задолженности по аренде признаются в качестве расхода в том периоде, в котором они были понесены.

Банк в качестве арендодателя

Аренда, при которой банк не передает практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируется как операционная аренда. Первоначальные прямые затраты, понесенные в ходе переговоров операционной аренды, прибавляются к балансовой суммы переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

m. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. При определении справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, используются соответствующие модели оценки. Эти расчеты подтверждаются оценками мультипликаторов, котированием цен на акции дочерних компаний или другими имеющимися показателями справедливой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. Возмещение ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа, если убыток от обесценения не был признан по активу в предыдущие годы. Такое возмещение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

2. Учётная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

п. Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают сальдо следующих счетов, имеющих сроки погашения менее чем 90 дней: наличность в кассе, остатки на корреспондентских счетах Национального Банка Молдовы за исключением сумм с ограниченных правом использования, ГЦБ, остатки на корреспондентских счетах и краткосрочных размещениях в других банках и средства к получению от систем быстрых платежей.

о. Резервы

Резервы отражаются при наличии у Банка обязательств (вытекающих из законодательства или сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Если существует ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что отток будет необходим для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции включенной в тот же класс обязательств, может быть незначительной.

Резервы определяются по текущей стоимости расходов, которые потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до уплаты налогов, отражающей текущую рыночную оценку стоимости денег с учётом дохода будущего периода и рисков, связанных с обязательством. Увеличение резерва с течением времени отражается как процентные расходы.

р. Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств в соответствии с условиями договора. Такие финансовые гарантии предоставляются банками, финансовыми учреждениями и другими органами от имени клиентов для обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских услуг.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по рыночной стоимости на дату когда гарантия была оказана. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из первоначальных оценок, за вычетом амортизации рассчитанной для признания в отчете о прибылях и убытках комиссионных доходов, полученных на основе прямолинейного метода в течение срока действия гарантии и наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на отчетную дату. Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых убытков, дополненных мнением руководства. Любое увеличение обязательств, связанных с гарантиями, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «другие операционные расходы».

q. Вознаграждения работникам

В течение своей деятельности Банк осуществляет платежи Государству от имени своих работников на пенсионные цели, медицинское обеспечение, на пособия по безработице. Все работники Банка являются членами государственного пенсионного плана.

Банк не участвует в каких-либо ещё пенсионных схемах и соответственно не имеет обязательств относительно пенсий. Банк не использует никакого другого пенсионного плана с установленными выплатами или программы пенсионного обеспечения. Банк также не имеет обязательств по предоставлению каких-либо дальнейших услуг настоящим или бывшим сотрудникам.

2. Учётная политика (продолжение)

2.4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

г. Налогообложение

Текущие обязательства по налогу на прибыль признаются в соответствии с молдавским законодательством как расход в отчетном периоде, в котором была получена прибыль. Последствия налогового убытка, отражённые в периоде для возмещения налога, выплаченного за предыдущий период, признаются как актив, в случае если велика вероятность получения будущих налогооблагаемых прибылей, которые могут возместить убытки.

Отложенный налог на прибыль признается в полной мере и рассчитывается по методу балансовых обязательств на основе налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенный налог на прибыль рассчитывается с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату, и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые обязательства будут реализованы.

Основные временные разницы возникают от начисления износа основных средств, формирования резерва по выданным кредитам и авансам, прочим активам и прочим обязательствам. Ставки налогообложения, действующие на дату баланса, используются при расчете отложенного налога на прибыль. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль/убыток.

Отложенные налоговые активы признаются в случае, если велика вероятность получения будущих налогооблагаемых прибылей, которые могут возместить временные разницы.

с. Заемные средства

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости (справедливая стоимость полученного возмещения) и они равны сумме полученных средств за минусом расходов по сделке. В последствии, заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между чистыми полученными средствами и стоимостью погашения признаётся в финансовом результате периода действия заемных средств в отчёте о прибылях и убытках, используя эффективную процентную ставку.

т. Дивиденды

Дивиденды к оплате не отражаются в отчетности до тех пор, пока они не были одобрены и утверждены на годовом собрании акционеров.

и. Активы для перепродажи

Активы для перепродажи включают в себя заложенное имущество от безнадежных кредитов без права выкупа. Первоначально они признаются по рыночной стоимости, а впоследствии оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов, связанных с продажей данных активов.

2. Учётная политика (продолжение)

2.5 Изменение учетной политики в будущем

- **МСФО 9 «Финансовые инструменты»** (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2018)
- **МСФО 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2016)
- **МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2017)
- **Поправки к МСФО 10 «Консолидированные финансовые отчеты» и МСБУ 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»** - продажа или передача активов между Инвестором и его Ассоциированным лицом или Совместным предприятием (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2016)
- **Поправки к МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** - Учет отдельных интересов в совместной деятельности (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2016)
- **Поправки к МСБУ 16 «Недвижимость, здания и оборудование» и МСБУ 38 «Нематериальные активы»** - Разъяснение приемлимых методов обесценения и амортизации (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2016)
- **Поправки к МСБУ 16 «Недвижимость, здания и оборудование» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство»** - Сельское хозяйство: Плодоносящие растения (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2016)
- **Поправки к МСБУ 27 «Отдельные финансовые отчеты»** - Метод долевого участия в отдельных финансовых отчетах (актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 января 2016)
- **МСБУ 19 «Планы с установленными выплатами»** (изменен): Взносы сотрудников (актуальны с 1 июля 2014)

КМСБУ выпустил годовой пакет улучшений к циклу МСФО 2010-2012, который представляет собой набор поправок к международным стандартам. Поправки актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 июля 2014. Руководство определило, что изменения стандартов не окажут влияния на финансовую позицию и эффективность Банка.

- **МСФО 2 «Выплата на основе акций»:** Данное улучшение дополняет термины «условие перехода» и «рыночное условие» и добавляет определения по «условие эффективности» и «условие услуг» (которые ранее были частью «условия перехода»).
- **МСФО 3 «Объединения бизнеса»:** Данное изменение обязывает компанию раскрывать суждения сделанные Руководством при применении критерия объединения к операционным сегментам и поясняет, что компания должна представлять только сверку итога по сегментам с всего активами компании, если по данным сегментам есть регулярная отчетность.
- **МСФО 8 "Операционные сегменты":** Данная поправка требует от компании раскрытия профессиональных суждений руководства при применении критерия группирования операционных активов, а также уточняет момент, когда компания осуществляет сверку всех подотчетных операционных активов с общей массой активов предприятия, в том случае если информация по операционным активам раскрывается в отчетах на регулярной основе.

2. Учётная политика (продолжение)

2.5 Изменение учетной политики в будущем

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»: Данная поправка проясняет что выпуск МСФО 13 и дополнение МСФО 9 и МСБУ 39 сохранили возможность оценки краткосрочной дебиторской задолженности по суммам инвойса не содержащим процентную ставку, не дисконтируя их ввиду незначительного влияния.

- **МСБУ 16 «Недвижимость, Здания и оборудование»:** Поправка уточняет ситуацию при которой в случае если элемент недвижимости, здания или оборудования подвергается переоценке, балансовая стоимость – брутто корректируется в соответствии с результатами переоценки.

- **МСБУ 24 «Связанные стороны»:** Поправка проясняет ситуацию при которой одна компания, предоставляющая отчитывающейся компании услуги ключевого управленческого персонала, также является связанной стороной отчитывающейся компании.

- **МСБУ 38 «Нематериальные активы»:** Поправка уточняет ситуацию при которой в случае если нематериальный актив подвергается переоценке, балансовая стоимость – брутто корректируется в соответствии с результатами переоценки.

КМСБУ выпустил годовой пакет улучшений к циклу МСФО 2011-2013, который представляет собой набор поправок к международным стандартам.. Поправки актуальны для годовых периодов начиная с / после 1 июля 2014. Руководство определило, что изменения стандартов не окажут влияния на финансовую позицию и эффективность Банка.

- **МСФО 3 «Объединение бизнеса»:** Данная поправка исключает необходимость учета формирования совместного предприятия в финансовых отчетах самого совместного предприятия.

- **МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»:** Данная поправка гласит, что возможность исключения группы активов в рамках параграфа 52 МСФО 13, включает в себя все учитываемые контракты в рамках требований МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» или МСФО 9 «Финансовые инструменты», в независимости, попадают ли они полностью под определение финансовых активов и финансовых обязательств согласно МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление».

- **МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость»:** Поправка проясняет ситуацию, когда определенная транзакция попадает одновременно под определение объединения бизнеса по МСФО 3 и инвестиционной недвижимости по МСБУ 40 и требует отдельного применения двух указанных стандартов.

КМСБУ выпустил годовой пакет улучшений к циклу МСФО 2012-2014 на основе проекта поправок к МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСБУ 19 и МСБУ 34), в первую очередь для устранения неполноты и неточности формулировок (поправки планируются к применению начиная с / после 1 января 2016).

Банк не будет применять эти стандарты, пересмотры и интерпретации до момента их вступления в силу.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

3. Денежные средства и остатки в Национальном Банке Молдовы

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Наличные денежные средства	132,601	122,357
<i>Остатки по счетам в НБМ</i>		
– избыток / (дефицит) обязательных резервов	34,381	1,727
Включённые в денежные средства и их эквиваленты (Прим. 18)	166,982	124,084
Текущий счет в НБМ:		
– обязательные резервы в иностранной валюте	67,195	56,607
– обязательные резервы в MDL	110,435	125,734
	177,630	182,341
	344,612	306,425

Текущий счет и обязательные резервы

В целях поддержания ликвидности Национальный Банк Молдовы (НБМ) обязывает коммерческие банки поддерживать минимальный резерв, рассчитываемый как процент от среднего уровня займов, полученных банком в течение отслеживаемого периода, включая депозиты клиентов. Средства, привлеченные в Молдавских Леях (MDL) и в неконвертируемых валютах, сохраняются в MDL. Средства, привлеченные в свободно конвертируемых валютах, сохраняются в долларах США (USD) и / или евро (EUR).

В 2014 году Постановления НБМ по обязательным резервам не были изменены. По состоянию на 31 декабря 2014 года ставка, используемая для расчета минимальных обязательных резервов по всем валютам составила 14% (31 декабря 2013 года: 14%).

На 31 декабря 2014 года зарезервированный баланс на текущем счете в НБМ составляет MDL'000 110,435 (31 декабря 2013: MDL'000 125,734). Этот баланс включает обязательный резерв по привлеченным фондам, в Молдавских Леях и неконвертируемых валютах. Зарезервированный баланс в USD и EUR на обязательных резервных счетах составляет, соответственно, MDL'000 29,386 (USD'000 1,882) и MDL'000 37,809 (EUR'000 1,990), (31 Декабря 2013: USD'000 1,781 и EUR'000 1,856).

Процентная ставка по обязательным резервам варьировала в течение 2014 года между 0.34% и 1.28% годовых для резервов в иностранной валюте (2013: 0.30% - 0.73% для резервов в иностранной валюте) и между 0.50% и 3.50% годовых для резервов в национальной валюте (2013: 0.50% и 1.50% годовых для резервов в MDL).

Привлечённые обязательные резервные средства в USD и EURO хранятся на счетах NOSTRO НБМ в банках-корреспондентах в странах OECD.

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****4. Средства в банках**

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Текущие счета	125,087	53,033
Депозиты «овернайт»	89,631	37,735
Депозиты	-	26,113
Включенные в денежные средства и их эквиваленты (Прим. 18)	214,719	116,881
Прочие размещения в банках	10,417	9,340
Минус резервы под обесценивание	(964)	(817)
	224,172	125,404

Большая часть текущих счетов и депозитов размещена в иностранных банках. В течение 2014 года процентная ставка на текущих счетах варьировала от 0% до 0.50% (2013: от 0% до 2.50%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк заключил контракты «овернайт» в размере MDL'000 89,631 (USD'000 5,740) (31 декабря 2013 года: MDL'000 37,735 (USD'000 2,890)) с Банком Нью-Йорка.

Прочие размещения в банках также включают депозит в сумме MDL'000 5,420 (USD'000 347) (2013: MDL'000 4,532 (USD'000 347)) с лондонским «HSBC BANK PLC», Великобритания. Это депозит для покрытие риска перевода денежных средств через системы Europay. Депозит не имеет установленного срока погашения, тем не менее Банк не ожидает закрытия данного депозита в течение последующих 5 лет. Прочие размещения – в “Raiffeisen Bank International AG, Austria” в размере MDL'000 4,997 (2013: MDL'000 4,178).

Резерв под обесценение

Движение резерва под обесценение текущих счетов и депозитов в банках в течение 2014 и 2013 годов, представлены ниже:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Балансовая стоимость на 1 января	817	1,424
Выбытия	-	-
Возмещения	-	-
Отчисления в резерв в течение года	147	(607)
Balance as at 31 December	964	817

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

4. Средства в банках (продолжение)

Текущие счета Банка представлены в таблице ниже:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Raiffeisenbank International AG, Вена, Австрия	118,433	42,632
BC 'VICTORIABANK' SA	2,122	2,237
'UNICREDIT BANK', Москва, Россия	1,686	5,378
VTB Bank (Austria) AG, Вена, Австрия	1,358	533
'BANCA COMERCIALA ROMANA', Бухарест, Румыния	753	483
'BELPROMSTROIBANK', Минск, Белоруссия	506	22
'THE BANK OF NEW YORK MELLON', Нью-Йорк, США	221	157
'COMMERZBANK AG', Франкфурт на Майне, Германия	8	556
RUSSLAVBANK, Москва, Россия	-	927
BANK ANELIK RU, Москва, Россия	-	89
VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт на Майне, Германия	1	11
'VTB BANK', Москва, Россия	-	6
'PRIVATBANK', Днепропетровск, Украина	-	1
	125,088	53,033

5. Государственные ценные бумаги

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Государственные облигации	117,603	99,231
Сертификаты Национального Банка Молдовы	19,985	189,831
	137,588	289,062
Включенные в денежные средства и их эквиваленты (Прим. 18)	19,985	189,831
Прочие ГЦБ со сроком погашения более 90 дней	117,603	99,231
	137,588	289,062

Государственные ценные бумаги (ГЦБ) по состоянию на 31 декабря 2014 это краткосрочные и среднесрочные дисконтные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Молдовы с годовой процентной ставкой, варьирующей от 3.68% до 9.99% годовых (2013: 3.53% до 7.94% годовых).

Сертификаты Национального Банка Молдовы, по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения 14 дней и годовую процентную ставку от 3.50 % до 6.50 % годовых (2013: 3.50 % до 4.50 % годовых).

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****6. Кредиты и авансы выданные клиентам, чистые**

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Кредиты	1,087,225	1,020,725
За вычетом резерва под обесценение	(25,245)	(25,272)
	1,061,980	995,453

Анализ кредитного портфеля по секторам экономики представлен ниже:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Производство и торговля	372,942	339,634
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	155,456	194,176
Строительство и мелиорация земли	4,804	6,124
Ипотечное кредитование	78,387	59,343
Потребительское кредитование	50,848	36,616
Транспорт и строительство дорог	53,897	56,871
Энергетика	3,669	16,968
Сервисы	38,201	38,757
Небанковская финансовая среда	52,806	40,880
Предпринимательская деятельность физических лиц	133,262	99,348
Финансовый лизинг	31,536	38,244
Прочие	111,418	93,764
	1,087,225	1,020,725

Процентная ставка по кредитам по состоянию на конец года, предоставленным в MDL, составляла 10.70% (2013: 10.68%), в иностранной валюте 7.71% (2013: 8.23%).

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****6. Кредиты и авансы выданные клиентам, чистые (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Резерв на 1 января	25,272	23,849
Списания	(9,816)	(5,723)
Прибыль за год	-	-
Расходы за год	9,789	7,146
На 31 декабря	25,245	25,272
Обесценение на индивидуальной основе	18,536	15,507
Коллективное обесценение	6,709	9,765
	25 245	25,272

В течение года Банк зарегистрировал восстановление ранее списанных кредитов в размере MDL'000 14,685 (2013: MDL'000 14,044).

Резервы под обесценение

Банк создает резерв под обесценение, который отражает оценку понесенных убытков по кредитному портфелю. Основными компонентами данного оценочного резерва является компонент конкретных убытков, относящийся к индивидуально значимым рискам, а также коллективное пособие потери по кредитам установленных для группы однородных активов в отношении убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по кредитам в зависимости от индивидуальной оценки по обесценению.

Политика списания

Банк списывает кредиты (и любые соответствующие резервы на обесценение), когда банк определяет, что кредиты безнадежны. Это решение принимается после рассмотрения информации, такой как возникновение существенных изменений в финансовом положении заемщика, если заемщик не может выплачивать обязательства, или, если дохода от залога будет недостаточно для погашения риска.

Обеспечение, изъятое за неплатеж

В течение года в собственность Банка перешли недвижимость и прочие активы, оцененная стоимость которых составляет MDL'000 47,838 (2013: MDL'000 42,518). Изъятое имущество реализуется в минимально короткий срок, а вырученные средства используются для уменьшения непогашенной задолженности. Изъятое имущество классифицировано в балансе в статье «другие активы».

FINCOMBANK SA
Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2014
7. Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевыми инвестициями в местные компании. Анализ инвестиций представлен ниже:

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - 2014	Вид деятельности	Доля 2014, %	Стоимость	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
			MDL'000	MDL'000	MDL'000
Floare-Carpet SA	Ковровое производство	16.81	6,162	(123)	6,039
Biroul de credit SRL	Бюро кредитных историй	6.70	1,018	(20)	998
Franzeluta SA	Хлебное производство	0.11	60	(1)	59
Inlac SA	Молочное производство	0.12	33	(1)	32
Bursa de valori a Moldovei SA	Биржевые операции	2.56	7	-	7
Moldcomleasing SRL	Лизинг	100.00	6	(6)	0
Depozitarul National al Valorilor Mobiliare SA	Депозитарий	2.78	19	(1)	18
			7,305	(152)	7,153

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи -2013	Вид деятельности	Доля 2013, %	Стоимость	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
			MDL'000	MDL'000	MDL'000
Floare-Carpet SA	Ковровое производство	16.81	6,162	(123)	6,039
Biroul de credit SRL	Бюро кредитных историй	6.70	1,019	(20)	999
Franzeluta SA	Хлебное производство	0.11	60	(1)	59
Inlac SA	Молочное производство	0.12	33	(10)	23
Bursa de valori a Moldovei SA	Биржевые операции	2.56	7	-	7
Moldcomleasing SRL	Лизинг	100.00	6	-	6
Depozitarul National al Valorilor Mobiliare SA	Депозитарий	2.78	18	(2)	16
			7,305	(156)	7,149

Moldcomleasing SA, головной офис в Кишиневе, В. Александри 81., дочерняя компания находящаяся в процессе ликвидации, не была консолидирована, поскольку не является существенным по отношению к финансовой отчетности Банка и не имел деятельности.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

7. Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2014 и 2013 года все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитывались по себестоимости, поскольку они не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть достоверно оценена.

Движение в инвестиционном портфеле Банка представлено ниже:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Балансовая стоимость на 1 января	7,305	7,305
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	7,305	7,305

8. Нематериальные активы

	Программное	Незавершённые	Итого
	обеспечение	нематериальные	
	MDL'000	активы	MDL'000
	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Стоимость			
На 1 января 2014 года	22,633	1,791	24,424
Поступления	-	11,526	11,526
Перевод между категориями	10,571	(10,571)	-
Выбытия	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	33,204	2,746	35,950
Накопленная амортизация			
На 1 января 2014 года	8,267	-	8,267
Амортизационные отчисления за год	2,551	-	2,551
Выбытия	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	10,819	-	10,819
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2014 года	22,385	2,746	25,132
На 31 декабря 2013 года	14,366	1,791	16,157

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

8. Нематериальные активы (продолжение)

	Программное обеспечение	Незавершённые нематериальные активы	Итого
	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Стоимость			
На 1 января 2013 года	22,633	-	22,633
Поступления	-	1,791	1,791
Перевод между категориями	-	-	-
Выбытия	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	22,633	1,791	24,424
	-	-	-
Накопленная амортизация			
На 1 января 2013 года	5,872	-	5,872
Амортизационные отчисления за год	2,395	-	2,395
Выбытия	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	8,267	-	8,267
	-	-	-
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2013 года	14,366	1,791	16,157
На 31 декабря 2012 года	16,761	-	16,761

На 31 декабря 2014 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составляла MDL'000 1,578 (31 декабря 2013: MDL'000 910).

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

9. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Незавершенное строительство	Итого
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Стоимость или оценка						
На 1 января 2014 года	114,265	56,656	7,272	142	227	178,562
Поступления	-	1	-	-	2,607	2,608
Корректировка обесценения	52	-	-	-	-	52
Перевод между категориями	26	2,606	-	-	(2,632)	-
Выбытия	-	(448)	(289)	-	-	(737)
На 31 декабря 2014 года	114,343	58,816	6,983	142	202	180,485
Накопленная амортизация						
На 1 января 2014 года	2,123	46,915	6,370	127	-	55,535
Амортизационные отчисления за год	1,586	2,951	428	15	-	4,980
Прочие корректировки обесценения	628	-	-	-	-	628
Выбытия	(303)	(439)	(232)	-	-	(974)
На 31 декабря 2014 года	4,034	49,427	6,566	142	-	60,169
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	110,309	9,389	417	0	202	120,317
На 31 декабря 2013 года	112,142	9,741	902	15	227	123,027

На 31 декабря 2014 года стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла MDL'000 40,383 (31 декабря 2013: MDL'000 35,166).

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2014

9. Основные средства (продолжение)

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Незавершенное строительство	Итого
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Стоимость или оценка						
На 1 января 2013 года	114,229	56,961	7,939	300	-	179,429
Поступления	36	7	-	-	1,143	1,186
Перевод между категориями	-	1,063	-	(158)	(905)	-
Выбытия	-	(1,375)	(667)	-	(11)	(2,053)
На 31 декабря 2013 года	114,265	56,656	7,272	142	227	178,562
Накопленная амортизация						
На 1 января 2013 года	731	44,459	6,256	128	-	51,574
Амортизационные отчисления за год	1,392	3,789	543	30	-	5,754
Перевод между категориями	-	31	-	(31)	-	-
Выбытия	-	(1,364)	(429)	-	-	(1,793)
На 31 декабря 2013 года	2,123	46,915	6,370	127	-	55,535
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	112,142	9,741	902	15	227	123,027
На 31 декабря 2012 года	113,498	12,502	1,683	172	-	127,855

На 31 декабря 2013 года стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла MDL'000 35,166 (31 декабря 2012: MDL'000 31,657).

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

10. Прочие активы

	2014, MDL'000			2013, MDL'000		
	Стоимость	Резерв под обесп.	Чистая баланс. ст-мость	Стоимость	Резерв под обесп.	Чистая баланс. ст-мость
Дебиторская задолженность систем денежных переводов (Прим. 18)	2,783	(397)	2,386	5,337	(267)	5,070
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	636	(13)	623	3	-	3
Активы для перепродажи	117,480	(20,217)	97,263	81,532	(9,971)	71,561
Операции с банковскими картами	3,161	(32)	3,129	2,712	(21)	2,691
Инвентарь и запасные части	4,031	-	4,031	3,122	-	3,122
Расчёты с прочими лицами	539	(45)	494	1,884	(68)	1,816
Авансы	2,669	(50)	2,619	4,415	(14)	4,401
Прочие активы	8,732	(2,234)	6,498	7,509	(1,202)	6,307
	140,031	(22,988)	117,043	106,514	(11,543)	94,971

Активы для перепродажи включают заложенное имущество по безнадежным кредитам и включают следующее:

Описание	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Недвижимость	49,563	55,682
Оборудование	47,700	15,879
Сальдо на 31 декабря (чист. баланс. ст-ть)	97,263	71,561

Движение в других обесценениях активов Банка представлено ниже:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
На 1 января	11,544	14,576
Списания	(478)	-
Расходы за год	11,922	(3,033)
Резерв на 31 декабря	22,988	11,543

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

11. Средства клиентов

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	219,620	167,747
Срочные депозиты	202,414	218,310
	422,034	386,057
Физические лица		
Текущие / сберегательные счета	41,315	30,682
Срочные вклады	912,261	911,437
	953,576	942,119
	1,375,610	1,328,176

Годовые процентные ставки по депозитам в Молдавских лях и в иностранной валюте, выплаченные Банком физическим лицам и компаниям, варьировали следующим образом:

	2014				2013				
	MDL		FCY		MDL		FCY		
	%	%	%	%	%	%	%	%	
Юридические лица									
Вклады до востребования	0.5	- 1.0	0.15	- 0.15	0.5	- 1.0	0.15	- 0.15	
Срочные вклады до 3 месяцев	2.0	- 2.0	1.0	- 1.0	2.0	- 2.0	1.0	- 1.0	
Срочные вклады >3 месяцев <1 года	3.5	- 6.5	3.5	- 4.75	2.0	- 4.0	3.5	- 5.5	
Срочные вклады более 1 года	6.5	- 7.75	4.75	- 5.1	6.5	- 6.5	5.0	- 5.0	
Физические лица									
Вклады до востребования	0.5	- 2.0	0.15	- 0.5	0.5	- 2.0	0.15	- 0.5	
Срочные вклады до 3 месяцев	2.0	- 3.0	1.0	- 1.0	2.0	- 3.0	1.0	- 1.0	
Срочные вклады >3 месяцев < 1 года	3.75	- 9.6	3.25	- 5.1	4.0	- 10.0	4.0	- 5.5	
Срочные вклады более 1 года	4.5	- 10.5	3.5	- 6.0	4.5	- 11.5	3.7	- 6.5	

12. Прочие заемные средства

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Займ от ОПIC	47,028	48,063
Субсидиарные займы	203,565	192,833
	250,593	240,896

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

12. Прочие заемные средства (продолжение)

Займы, полученные от ОПИС

Средства от ОПИС были получены на основе договора, подписанного 20 февраля 2009 между Банком и ОПИС. Сумма займа по контракту составила USD'000 6,000. Денежные средства первого транша в размере USD'000 2,000 были получены в июне 2009, второго транша в размере USD'000 2,000 – в феврале 2010, третьего транша в размере USD'000 2,000 – в октябре 2010. Займ был предоставлен для осуществления финансирования малых и средних предприятий на территории Республики Молдова. Дата последнего погашения приходится на 15 сентября 2019. Процентная ставка рассчитывается на основе U.S. Treasury rate (10-летние T-note) с маржей в 3.0%. Согласно положений контракта, залог в виде части кредитного портфеля Банка должен быть представлен в качестве обеспечения по полученному от ОПИС займу. Сумма залога должна поддерживаться на уровне 125% от сальдо займа ОПИС на квартальную отчетную дату. Залог на 31 декабря 2014 - USD'000 3,786 (MDL'000 59,113).

Субсидиарные займы

Субсидиарные займы представлена следующим образом:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
<i>Займ от IFAD</i>		
MDL	63,421	59,292
USD	6,481	9,794
EUR	4,594	5,835
	<hr/> 74,496	<hr/> 74,921
<i>Займ от RISP</i>		
MDL	104,491	102,627
USD	660	1,106
EUR	1,843	2,351
	<hr/> 106,994	<hr/> 106,084
<i>Займ от KfW Sudzucker</i>		
MDL	8,867	10,080
EUR	1,211	1,293
USD	1,090	455
	<hr/> 11,169	<hr/> 11,828
<i>Займ от PAC</i>		
MDL	9,227	-
EUR	842	-
USD	-	-
	<hr/> 10,069	<hr/> -
<i>Займ от COMPACT</i>		
MDL	-	-
EUR	837	-
USD	-	-
	<hr/> 837	<hr/> -
	<hr/> 203,565	<hr/> 192,833

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

12. Прочие заемные средства (продолжение)

Займы полученные от IFAD

Займы от Международного фонда развития сельского хозяйства (IFAD) предоставлены Республике Молдова на срок в 40 лет на условиях Агентства по Международному Развитию (AID).

Цель программ IFAD состоит в уменьшении уровня бедности и содействии экономического развития сельской местности Республики Молдова, посредством коммерческих банков. Всего, портфель IFAD в Республике Молдова примерно равен USD'000 37,000 и подразделяется на следующие программы:

IFAD 1 – Проект финансирования сельской местности и развития малых предприятий – первый Проект IFAD в Республике Молдова, на сумму в USD'000 8,000, был запущен в 2001. Завершен 31 декабря 2005. Главная задача проекта обеспечить доступ малых и средних предприятий к средне- и долгосрочным кредитам.

IFAD 2 – Проект оживления сельского хозяйства – второй проект IFAD в Республике Молдова, начался в январе 2006 и завершится в марте 2013. Для выполнения задач проекта будут размещены примерно. USD'000 15,000. Цель проекта заключается во внесении вклада в снижении бедности в сельской местности путем создания рабочих мест и генерирования доходов.

IFAD 3 – Программа по развитию бизнеса в сельской местности – третий проект IFAD в Республике Молдова, начался в июле 2006 и завершен в сентябре 2011. Для выполнения задач проекта были размещены примерно. USD'000 13,500 .

Займы полученные от RISP

Кредитная линия полученная от проекта по инвестициям и услугам в сельской местности (RISP), финансируемая Агентством по Международному развитию (AID), была получена на основе договора между (AID) и Республикой Молдова от 26 июня 2002 в целях предоставления займа на DST'000 8,300, что эквивалентно USD'000 10,500.

Программа финансирования RISP включает 2 этапа:

- Этап I – RISP I

Кредитная линия RISP I подразделяется на две суб-компоненты (А и В), целью которых является развитие бизнеса в сельской местности, а также более широкий доступ к источникам финансирования для фермеров и сельских предпринимателей. Этот компонент предоставляет кредиты на инвестиционные цели на срок до 15 лет.

RISP финансирует любые инвестиции в экономическую деятельность (производство, обработка, упаковка, складирование, маркетинг, услуги и прочая коммерческая деятельность) в сельскохозяйственной местности (преференциальные проекты, создающие рабочие места или использующие первичную материю местного производства) на всей территории Республики Молдова, за исключением Кишинева и Бельц.

- Этап II – RISP II

Договор RISP II был подписан 13 апреля 2006 и оценивается на уровне USD'000 21,000. Согласно данному договору, для реализации проекта, Мировой банк предоставит Молдове, посредством Международной Ассоциации Развития (AID), USD'000 15,000. Период осуществления проекта июнь 2006 – июнь 2012.

12. Прочие заемные средства (продолжение)

RISP II включает три компонента – сельскохозяйственное консультирование, развитие малых и средних предприятий в сельской местности, кредитование и менеджмент проектов. Цель данной программы – финансирование предприятий в сельской местности.

Погашенные экономическими агентами денежные средства, в рамках кредитных проектов программы RISP накапливаются на счете-роллер. Эти ресурсы используются в дальнейшем для кредитования сельскохозяйственных предприятий на тех же условиях, в рамках кредитных линий RISP I Рефинансирование, RISP II Рефинансирование, а также Национальных Программ Экономической Поддержки Молодежи (PNAET), (PASET II), и специальной части RISP II – Компонент Адаптации к Засухе.

Упомянутые кредитные линии были получены на основе договоров, подписанных между Министерством Финансов Республики Молдова и Банком 31 декабря 2002, и, 15 июля 2006. Процентная ставка устанавливается на уровне равном ставке рефинансирования НБМ по долгосрочным операциям (более 5 лет), и на основе ставки LIBOR по размещениям на срок в 6 месяцев для ресурсов в долларах США.

Займы полученные от KfW Sudzucker

Денежные средства от *KfW Sudzucker* были получены на основе договора, подписанного между Министерством Финансов Республики Молдова и Банком, 21 августа 2007 года. Кредитная линия предназначена для финансирования инвестиционных проектов малых и средних предприятий всех секторов национальной экономики, с приоритетом по сельскохозяйственной отрасли. Процентная ставка устанавливается на уровне равном ставке рефинансирования НБМ по долгосрочным операциям (более 5 лет).

Займы полученные от PAC и COMPACT

Первые денежные средства от PAC и COMPACT были получены в 2014 на основе договоров, подписанных между Министерством Финансов Республики Молдова и Банком. Кредитные линии предназначены для финансирования инвестиционных проектов малых и средних предприятий всех секторов национальной экономики.

13. Прочие обязательства

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Расчеты с прочими лицами и компаниями	5,372	2,103
Обязательства перед работниками	3,597	2,410
Прочие начисленные доходы	472	4,965
Расчеты с бюджетом	3,529	1,625
Дивиденды к выплате	16	139
Прочие обязательства	5,650	5,298
	18,636	16,540

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****14. Налогообложение**

	2014	2013
	MDL	MDL
<i>Текущий налог на прибыль</i>		
Налог на прибыль	3,266	-
Текущий налог на прибыль	3,266	-
Отложенный налог на прибыль	(1,361)	3,137
Расходы по налогу на прибыль за год	1,905	3,137

Текущая ставка налога на прибыль в 2014 году составляла 12% (2013: 12%).

Ниже представлена сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, рассчитанными по стандартной налоговой ставке в 12% (2013: 12%):

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Бухгалтерская прибыль/убыток до налогообложения	24,498	10,665
По ставке налога на прибыль, установленной законодательством Молдовы в размере 12% (12% в 2012)	2,940	1,280
Эффект изменения ставки налогообложения	-	-
Невычитаемые расходы (ставка налога 12%)	6,447	-
Доход не облагаемый налогом (ставка налога 12%)	(789)	(707)
Разница между налоговой и финансовой учетностью других активов (ставка налога 12%)	(1,361)	5,054
Использованные налоговые убытки (ставка налога 12%)	(1,994)	625
Использованные налоговые льготы (ставка 12%)	(3,338)	(3,115)
Превышение по расходам на благотворительность	-	-
Налог на прибыль (кредит) / расходы	1,905	3,137

Отложенный налог на прибыль был рассчитан, используя стандартную ставку налога на прибыль 2014 года в размере 12% (в 2013 году: стандартную ставку 12%).

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

14. Налогообложение (продолжение)

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Сальдо на 1 января	7.846	4.709
(Экономия)/расход по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках	(1,361)	3,137
Сальдо на 31 декабря	6,485	7,846

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенное налоговое обязательство относится к следующим статьям:

	Бухгалтерский баланс		Отчёт о прибылях и убытках	
	2014	2013	2014	2013
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<i>Отложенный налог на прибыль</i>				
Основные средства	(2,276)	(1,963)	313	319
Нематериальные активы	-	-	-	(21)
Кредиты	(5,145)	(8,649)	(3,504)	439
Другие активы	(1,551)	(1,074)	477	480
	(8,972)	(11,686)	(2,714)	1,217
<i>Отложенные налоговые активы</i>				
Убытки, действительные к зачету против будущего налогооблагаемого дохода	1,920	3,840	1,920	1,920
Прочие резервы	567	-	(567)	-
	2,487	3,840	1,353	1,920
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(6,485)	(7,846)		
Экономия/(расход) по отложенному налогу			(1,361)	3,137

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

15. Уставной капитал

	2014		2013	
	Кол-во акций	Сумма MDL'000	Кол-во акций	Сумма MDL'000
На 1 января	1,315,442	131,544	1,315,442	131,544
На 31 декабря	1,315,442	131,544	1,315,442	131,544

В 2014 году Банк не выполнял выпуска обыкновенных акций (2013: нет).

Общее количество акций, авторизованных к размещению, на конец года составляло 1,315,442 акции с номинальной стоимостью MDL 100 за акцию (2013: 1,315,442 акций). Все акции были оплачены и имеют равное голосующие права.

Список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013:

	2014 %	2013 %
Western NIS Enterprise Fund	24.62	24.62
(Группа) Олег Воронин	20.10	20.10
Иван Антоц	6.87	6.87
Biotex-Com SRL	6.83	6.83
Avicomagro SRL	6.83	6.83
Думитру Татар	6.74	6.74
(Группа) Виктор Хворостовский	5.64	5.64
Александр Систеров	4.98	4.98
Сергей Соколов	2.47	2.47
Илья Карабецкий	3.80	3.80
Анатолие Коваль	3.50	3.50
Прочие	7.62	7.62
Всего	100.00	100.00

Прочие – 117 акционеров (31 декабря 2013: 117), из которых: 109 – физические лица и 8 – предприятия (31 декабря 2013: 109 – физические лица и 8 – предприятия).

16. Резервный капитал, фонд переоценки основных средств, резерв по общим банковским рискам

В соответствии с Уставом Банка, часть чистой прибыли должна быть перечислена в нераспределяемый резерв, пока данный резервный фонд не составит 40% от акционерного капитала Банка. Фонд переоценки был создан для основных средств и является нераспределяемым.

Согласно нормативным актам НБМ, резерв по общим банковским рискам должен быть сформирован в конце финансового года с использованием чистой прибыли Банка, как разница между суммой обесценения по активам и кредитам (по МСФО) и суммой пруденциального фонда риска (по НБМ). Общий резерв по банковским рискам равен MDL'000 55,807 (31 декабря 2013: MDL'000 80,914).

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчётности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****17. Управление капиталом**

Основной целью управления капиталом является обеспечение способности Банка продолжать деятельность для обеспечения прибыли акционерам и поддержания оптимальной структуры капитала для уменьшения его стоимости.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму выплачиваемых акционерам дивидендов, вернуть капитал акционерам, выпустить новые акции или продать активы для уменьшения задолженности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Достаточность капитала и использование нормативного капитала контролируются управлением Банка, используя методы, основанные на принципах, разработанных Национальным Банком Молдовы.

В соответствии с требованиями Национального Банка Молдовы каждый банк или банковская группа должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала (MDL'000 200,000) и поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, на минимальном уровне в 16%. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года Банк полностью соответствовал всем внешним предписаниям по управлению капиталом.

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Капитал 1-го уровня		
Уставной капитал	131,544	131,544
Эмиссионный доход	73,306	73,306
Резервный капитал	52,618	52,618
Нераспределённая прибыль	107,135	85,122
За вычетом нематериальных активов	(25,132)	(15,833)
Итого капитал 1-го уровня	339,471	326,757
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	21,904	21,600
Итого капитал 2-го уровня	21,904	21,600
Итого капитал	361,375	348,357
Взвешенные по риску активы	1,350,568	1,250,614
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	25.14%	26.13%
Общий коэффициент достаточности капитала	26.76%	27.85%

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчётности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****17. Управление капиталом (продолжение)**

Нормативный капитал включает в себя капитал 1-го уровня, который состоит из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного капитала и нераспределенной прибыли после отчисления по нематериальным активам, а также других нормативных поправок, относящиеся к элементам, которые входят в состав капитала, но используются по-разному для поддержания достаточности капитала. Определенные корректировки сделаны в финансовых результатах и резервах, рассчитанных согласно МСФО. В состав нормативного капитала также входит капитал 2-го уровня, который включает в себя резервы по переоценке

18. Денежные средства и их эквиваленты

В целях отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки со сроком погашения менее трех месяцев, в том числе:

	Прим.	2014 MDL'000	2013 MDL'000
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	3	166,982	124,084
Текущие счета и депозиты в банках	4	214,719	116,881
Государственные ценные бумаги	5	19,985	189,831
Прочие активы	10	2,783	5,337
		404,469	436,133

19. Процентные и аналогичные доходы и расходы

	2014 MDL'000	2013 MDL'000
<i>Процентные и аналогичные доходы</i>		
Кредиты и авансы, выданные клиентам	129,178	101,170
Государственные ценные бумаги	9,448	11,462
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,090	1,626
	139,716	114,258
<i>Процентные и аналогичные расходы</i>		
Депозиты физических лиц	(56,787)	(57,649)
Прочие заёмные средства	(9,991)	(10,740)
Депозиты юридических лиц	(4,932)	(4,205)
Средства банков	(25)	-
	(71,735)	(72,594)
Чистый процентный доход	67,981	41,664

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

20. Чистые комиссионные доходы

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
<i>Процентные и аналогичные доходы</i>		
Комиссия по расчётным операциям	11,501	9,864
Комиссия по валютным операциям	3,027	3,348
Операции с дебетовыми картами	15,239	14,060
Комиссия по гарантиям и аккредитивам	1,309	1,172
SWIFT и системы быстрых денежных переводов	1,316	981
Прочие	6,272	7,080
	38,664	36,505
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по дебетовым картам	(6,407)	(5,580)
Комиссия по расчётным операциям	(3,242)	(2,887)
	(9,649)	(8,467)
Чистые комиссионные доходы	29,015	28,038

21. Чистые финансовые доходы

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Доходы от операций с иностранной валютой, чистые	26,504	27,765
Доходы от переоценки иностранной валюты	(2,396)	(2,043)
Дивиденды полученные	-	32
Другие результаты	677	729
	24,785	26,483

22. Прочие операционные доходы

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Штрафы и пени полученные	3,075	1,968
Прочие непроцентные доходы	18,514	16,237
	21,589	18,205

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****23. Расходы на персонал**

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Заработная плата и премии	42,397	40,609
Затраты на социальное страхование	9,930	9,540
Затраты на медицинское страхование	1,705	1,439
Прочие расчёты с персоналом	1,349	1,104
	55,381	52,692

Банк осуществляет отчисления в Государственный пенсионный фонд Республики Молдова, рассчитываемые как процент от начисленного оклада. Эти отчисления отражаются в отчёте о прибылях и убытках в периоде, в котором данная заработная плата была заработана служащим.

24. Общие и административные расходы

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Охрана средств и безопасность	5,663	5,445
Коммунальные услуги и аренда	5,529	4,155
Ремонт и обслуживание	3,414	3,435
Почтовые услуги, связь, интернет	1,818	2,287
Транспортные расходы	2,111	2,184
Реклама и благотворительность	2,852	2,683
Канцелярские расходы	1,537	1,468
Взносы в фонд гарантирования депозитов	1,025	839
Аудиторские и консультационные услуги	1,420	620
Штрафы и пени	695	1,921
Тренинги	337	503
Командировочные расходы	159	132
Представительские расходы	114	138
Прочие расходы	7,503	6,872
Прочие не-операционные расходы	-	3,211
	34,177	35,893

Прочие расходы включают в себя сборы участника, потери от выбытия основных средств, подписки, и.т.д.

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчётности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****25. Гарантии и прочие финансовые обязательства**

Ниже представлены общие суммы по неиспользованным гарантиям, договорным обязательствам и другим внебалансовым счетам на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Выданные гарантии	47,622	26,917
Кредитные обязательства и прочие	100,852	85,652
	148,474	112,569

В ходе своей деятельности Банк выдаёт гарантии и аккредитивы от имени своих клиентов. Гарантии несут за собой тот же риск, что и кредиты. В случае претензий к Банку в результате неплатежа клиента по гарантии эти инструменты также представляют, в некоторой степени, риск ликвидности для Банка.

Кредитные обязательства представляют собой договорные обязательства по предоставлению кредитов и авансов клиентам. В силу того, что такие обязательства могут остаться неисполненными до окончания срока их действия, общая сумма по договору не обязательно отражает будущие потребности в денежных средствах.

26. Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера.

27. Обязательства по операционной аренде

Банк арендует коммерческую площадь для некоторого числа своих представительств/агентств. Данные контракты обычно заключаются сроком на 1 год, с возможностью продления по истечению срока действия. Платежи по аренде регулярно увеличиваются, в связи с изменением рыночных ставок.

Все контракты операционного лизинга могут быть в любое время расторгнуты путем письменного извещения как минимум за месяц до расторжения.

28. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк являлся ответчиком в четырёх судебных процессах (2013: в трех судебных процессах), которые оцениваются в MDL'000 14,981 (2013: MDL'000 908), возникших в ходе текущей деятельности.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено таблица которое показывает иерархию рыночной стоимости для активов и обязательств. Количественные раскрытия иерархии справедливой стоимости для активов и обязательств на 31 декабря 2014:

	Использование рыночной стоимости			
	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые входы (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые входы (Уровень 3)
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Финансовые активы				
Текущие счета и депозиты в банках	224,172	-	-	224,172
Финансовые инвестиции	136,753	136,753	-	-
Кредиты и авансы, выданные клиентам	1,063,977	-	-	1,063,977
Финансовые обязательства				
Задолженность перед банками	166	-	-	166
Средства клиентов	1,390,840	-	-	1,390,840
Прочие заёмные средства	251,672	-	-	251,672

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не представленных в бухгалтерском балансе Банка по их рыночной стоимости.

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Финансовые активы				
Текущие счета и депозиты в банках	224,172	224,172	125,404	125,404
Финансовые инвестиции	137,588	136,753	289,062	290,143
Кредиты и авансы, выданные клиентам	1,061,980	1,063,977	995,453	1,009,701
Финансовые обязательства				
Задолженность перед банками	166	166	-	-
Средства клиентов	1,375,610	1,390,840	1,328,176	1,336,173
Прочие заёмные средства	250,593	251,672	240,896	241 823

(i) Текущие счета и депозиты в банках

Текущие счета и депозиты в банках включают межбанковские размещения и кредиты. Справедливая стоимость размещений с плавающей ставкой и депозитов овернайт приблизительно равна их балансовой стоимости. Предполагаемая справедливая стоимость размещений с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных денежных потоках, используя превалирующие на денежном рынке процентные ставки для долгов с подобным кредитным риском и сроком платежа.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

(ii) Кредиты и авансы, выданные клиентам

Кредиты и авансы, выданные клиентам представлены за вычетом резервов по обесценению. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и авансов включает в себя дисконтированные ожидаемые в будущем денежные потоки. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущей рыночной ставке.

(iii) Заёмные средства, включая депозиты банков и клиентов и прочие заёмные средства

Справедливая стоимость займов с плавающей процентной ставкой приблизительно равна их балансовой стоимости. Предполагаемая справедливая стоимость депозитов с фиксированной процентной ставкой и некотирующихся заёмных средств основывается на дисконтированных денежных потоках, используя превалирующие на денежном рынке процентные ставки для новых долгов с подобным сроком платежа.

30. Операции со связанными сторонами

Тип отношений между связанными сторонами, с которыми Банк провел существенные сделки или имел существенные сальдо на 31 декабря, представлен ниже. По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк имел сделки со следующими связанными сторонами:

- Western Nis Enterprise Fund (WNISEF) – владеет 24.62% акций Банка;
- „Glass Container Company” SA – Western Nis Enterprise Fund (WNISEF), USA, владеет 39.75% акций „Glass Container Company” SA;

В течение отчётного года в ходе своей обычной деятельности Банк провёл ряд операций со связанными сторонами. Они включают в себя операции по выдаче кредитов, размещении депозитов и операции в иностранной валюте.

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года и соответствующие расходы и доходы приведены ниже:

	Директора и высшее исполнительное руководство		Связанные компании	
	2014 MDL'000	2013 MDL'000	2014 MDL'000	2013 MDL'000
Балансовые статьи				
Кредиты и авансы	6,578	4,577	17,592	22,761
Депозиты клиентов	1,282	1,922	24,158	17,511
Статьи отчета о прибылях и убытках				
Процентный доход	585	198	1,722	1,763
Непроцентный доход	42	30	1,193	1,246
Процентный расход (вклады)	72	117	768	890
Процентный расход (займы)	-	-	-	-
Внебалансовые счета				
Выданные гарантии	-	-	7,009	5,006
Кредитные обязательства и прочие	248	109	3	1,000

Условия сделок со связанными сторонами

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по нормальным рыночным ставкам, также как и остальные договорные условия схожие с теми, которые применяются по отношению к клиентам Банка. Сумма кредитов, выданных Директорам и Высшему Исполнительному Руководству в 2014 году составила MDL'000 5,552 по процентным ставкам в диапазоне 9,80%-13,00% (2013: MDL'000 4,229 по процентным ставкам в диапазоне 13,00%-10,00%). Кредиты сотрудникам Банка были предоставлены по рыночным ставкам. Не было получено каких-либо банковских гарантий от связанных сторон. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Банк не создал резерва на сомнительные долги в отношении задолженности связанных сторон (2013: ноль).

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Заработная плата, вознаграждения и социальные отчисления высшего Исполнительного Руководства и членов Совета Банка приведены в следующей таблице:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Высшее исполнительное руководство		
Заработная плата и премии	2,978	2,457
Затраты на социальное страхование	681	562
Затраты на медицинское страхование	115	84
	3,774	3,103
Члены Совета Банка		
Заработная плата и премии	1,973	1,647
Затраты на социальное страхование	423	345
Затраты на медицинское страхование	73	52
	2,469	2,044
Ревизионная Комиссия		
Заработная плата и премии	315	238
Затраты на социальное страхование	31	55
Затраты на медицинское страхование	5	8
	352	301

31. Управление рисками

Деятельности Банка присущи финансовые риски. Деятельность предполагает анализ, оценку, признание и управление риском или комбинацией рисков. Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса, а операционные риски являются неизбежным последствием ведения бизнеса. Целью Банка является достижение соответствующего баланса между риском и доходом и минимизация потенциальных негативных эффектов в деятельности Банка.

Политика Банка в отношении управления рисками направлена на выявление и анализ данных рисков для определения лимитов риска и контролей, и последующего мониторинга соблюдения установленных лимитов посредством надежной и современной информационной системы. Банк систематически пересматривает свою политику в отношении управления рисками для отражения изменений рынков, продуктов и появляющихся передовых практик.

Управление рисками в большей степени осуществляется отделом Управления Рисков, созданному в конце 2011 года в организационной структуре банка для управления и координации всех видов рисков, и Комитетом по Рискам, согласно политике, утвержденной Советом. Также, некоторые функции относящиеся к риск-менеджменту исполняются Казначейством Банка. Совет предоставляет письменные руководства по управлению рисками и политики, которые распространяются на такие сферы деятельности как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. В дополнение, внутренний аудит несет ответственность за независимую проверку управления рисками и контрольной среды. Рыночный риск включает валютный риск, риск процентной ставки и другие ценовые риски.

31. Управление рисками (продолжение)

31.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является самым важным риском для деятельности Банка, поэтому руководство тщательно управляет подверженностью Банка кредитному риску. Кредитному риску подвержена в основном кредитная деятельность, которая включает выдачу авансов и кредитов, и инвестиционная деятельность, которая привлекает в портфель Банка долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги. Существует также кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам, таким как кредитные обязательства. Управление и контроль кредитным риском централизованы в отделе Управления кредитным риском в составе Казначейства Банка, которое регулярно отчитывается Совету и директорам подразделений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются ежеквартально Советом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также ежедневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, но все же большую часть составляет личное кредитование, где невозможно требовать такие условия.

Качество кредита по типу финансового актива

Качество кредита в финансовом активе мониторизируется Банком исходя из внутренних кредитных ставок. Нижеследующая таблица показывает качество кредита по типу актива для всех финансовых активов подверженных кредитному риску, основываясь на внутрибанковской системе оценки кредитов. Суммы включают резерв на обесценение.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.1 Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	2014			Всего MDL'000
		Текущие и не обесцененные MDL'000	Просроченные, но не обесценённые MDL'000	Индивидуально обесценённые MDL'000	
Денежные средства в Национальном Банке Молдовы	3	212,011	-	-	212,011
Текущие счета и депозиты в банках	4	225,136	-	-	225,136
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5	137,588	-	-	137,588
Кредиты и авансы, чистые	6	1,001,837	43,462	41,926	1,087,225
Прочие финансовые активы	10	13,566	-	-	13,566
		1,590,138	43,362	41,926	1,675,525

	Прим.	2013			Всего MDL'000
		Текущие и не обесцененные MDL'000	Просроченные, но не обесценённые MDL'000	Индивидуально обесценённые MDL'000	
Денежные средства в Национальном Банке Молдовы	3	184,069	-	-	184,069
Текущие счета и депозиты в банках	4	126,221	-	-	126,221
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, государственные ценные бумаги	5	289,062	-	-	289,062
Кредиты и авансы, чистые	6	896,042	36,683	88,000	1,020,725
Прочие финансовые активы	10	19,988	-	-	19,988
		1,515,382	36,683	88,000	1,640,065

31. Управление рисками (продолжение)**31.1 Кредитный риск (продолжение)***Кредитные обязательства*

Главная цель этих инструментов состоит в обеспечении достаточных денежных средств для предоставления кредитов по требованию клиента. Гарантии (поручительства) Банка и аккредитивы «стэнд-бай», которые представляют собой окончательную гарантию того, что Банк произведет платежи в пользу третьего лица, в случае клиент не сможет покрыть свои обязательства, влекут за собой кредитный риск, аналогичный займам. Документарные и товарные аккредитивы, которые являются письменным обязательством Банка перед клиентом, уполномочивающие третье лицо выставлять Банку платежные поручения в пределах оговоренной суммы с учетом определенных сроков и условий, обеспеченной партией товара, лежащей в основе аккредитива. Исходя из этого, аккредитивы несут меньший риск, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Что касается обязательств банка по выдаче кредитов, то он подвержен убыткам в размере равном неиспользованным обязательствам.

Тем не менее, величина возможных потерь меньше чем общая величина неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по выдаче кредитов условны в отношении клиентов, поддерживающих определенные кредитные стандарты. Банк контролирует сроки кредитных обязательств, поскольку долгосрочные обязательства обычно имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск:

	Прим.	2014 MDL'000	2013 MDL'000
Денежные средства в Национальном Банке Молдовы	3	212,011	184,069
Текущие счета и депозиты в банках	4	224,172	125,404
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, государственные ценные бумаги	5	137,588	289,062
Кредиты и авансы, чистые	6	1,061,980	995,453
Прочие финансовые активы	10	13,566	19,988
		1,649,317	1,613,976
Внебалансовые счета	25	148,474	112,569
Общий размер кредитного риска		1,797,791	1,726,545

Таблица, предоставленная выше, представляет худший сценарий подверженности Банка кредитному риску на 31 декабря 2014 и 2013 гг., без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск. Для балансовых активов подверженность кредитному риску, представленная выше, основывается на чистой балансовой стоимости, указанной в бухгалтерском балансе.

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****31. Управление рисками (продолжение)****31.1 Кредитный риск (продолжение)**

Как показано выше, 91.30% всей подверженности кредитному риску происходит из кредитов и авансов, выданных банкам и клиентам (2013: 81.44%); 8.7% - из инвестиций в государственные ценные бумаги (2012: 18.56%).

Руководство Банка уверено в своей способности контролировать и поддерживать подверженность Банка кредитному риску на минимальном уровне.

Концентрация риска на основе максимальной подверженности кредитному риску

Банк управляет концентрациями риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей. На 31 декабря 2014 года максимальный размер кредитного риска по отдельному клиенту или контрагенту составлял MDL'000 38,232 (31 декабря 2013: MDL'000 36,546) без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающий кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря 2014 кредиты, выданные 20-ти самым крупным клиентам (Группам) Банка, составили сумму MDL'000 342,527, что составляет 31.5% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2013: MDL'000 365,531 или 35.8%). Они могут быть проанализированы по отраслям экономики следующим образом:

	2014	2013
	MDL'000	MDL'000
Производство и торговля	168,112	151,367
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	17,664	68,563
Кредиты на энергетические ресурсы и топливо	-	11,056
Строительство и мелиорация земли	2,247	-
Недвижимость	1,160	-
Транспорт и строительство дорог	39,398	38,741
Прочие	113,946	95,803
	342,527	365,530

Для более детальной информации о концентрации кредитного риска по отраслям экономики смотрите примечание 6.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31. 1 Кредитный риск (продолжение)

Кредиты и авансы

Ниже приведён анализ кредитов и авансов по кредитному качеству:

	2014		2013	
	Юридические лица MDL'000	Физические лица MDL'000	Юридические лица MDL'000	Физические лица MDL'000
Текущие и не обесцененные	850,918	150,919	784,929	111,113
Просроченные, но не обесцененные	39,329	4,133	34,540	2,143
Индивидуально обесцененные	40,509	1,418	86,250	1,751
Общая сумма	930,756	156,469	905,719	115,007
За вычетом резерва под обесценение	(24,011)	(1,234)	(24,432)	(839)
Чистая сумма	906,745	155,236	881,287	114,167

(i) Кредиты и авансы текущие и не обесцененные

Банк управляет кредитным качеством портфеля текущих и не обесцененных кредитов и авансов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов:

	2014		2013	
	Юридические лица MDL'000	Физические лица MDL'000	Юридические лица MDL'000	Физические лица MDL'000
Стандартные	786,986	149,029	712,231	109,451
Под надзором	54,971	1,609	68,562	1,581
Субстандартные	8,079	230	43	75
Сомнительные	701	50	(3)	-
Безнадёжные	181	-	4,096	5
	850,918	150,918	784,929	111,112

31. Управление рисками (продолжение)**31.1 Кредитный риск (продолжение)***(ii) Кредиты и авансы просроченные, но не обесцененные*

Кредиты и авансы с просроченным сроком погашения менее чем 90 дней не считаются обесцененными, если не существует другая информация, утверждающая обратное. Общая сумма кредитов и авансов, выданных клиентам, которые были просрочены, но не списаны составляет:

	2014		2013	
	Юридические лица MDL'000	Физические лица MDL'000	Юридические лица MDL'000	Физические лица MDL'000
Просроченные до 30 дней	29,647	3,317	24,230	715
Просроченные от 30 до 60 дней	2,997	295	217	132
Просроченные более 61 дня	6,685	521	10,093	1,295
	39,329	4,133	34,540	2,142

Банк удерживает обеспечения по кредитам и авансам клиентам в виде ипотечных процентов над имуществом, запасов материалов и оборудования, а также корпоративных гарантий и денежных вкладов. При первоначальном признании кредитов и авансов, справедливая стоимость обеспечения оценивается исходя из моделей оценки, используемых для соответствующих активов. В последующие периоды справедливая стоимость обеспечения корректируется в соответствии с рыночными ценами или индексации сумм по аналогичным активам.

(iii) Кредиты и авансы индивидуально обесцененные

Общая сумма индивидуально обесцененных кредитов и авансов, выданных клиентам без учёта поступлений от реализации залога составила MDL'000 31,202 (2013: MDL'000 77,660). Справедливая стоимость залога по индивидуально обесцененным кредитам составила MDL'000 130,688 (2013: MDL'000 234,460).

(iv) Кредиты и авансы, условия по которым были пересмотрены

Реструктуризация включает в себя продление срока платежа, принятые внешние планы по управлению, изменение и отсрочку платежей. После реструктуризации ранее просроченному счету клиента возвращается нормальный статус и управляется наравне с остальными счетами. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по мнению руководства Банка, указывают на то, что выплаты по займу будут продолжаться. Эти политика пересматриваются на регулярной основе. Ренегоцированные кредиты, за 2014 год, которые в противном случае могли быть обесценены, составляет MDL'000 2,206 (2013: MDL'000 3,237).

31. Управление рисками (продолжение)

31.2 Рыночный риск

Экономика Республики Молдова продолжает проявлять характеристики развивающегося рынка. Данные характеристики включают в себя, но не ограничиваются функционированием валюты, которая не является свободно конвертируемой за пределами страны; низким уровнем ликвидности государственного и частного сектора рынка капитала и относительно высоким уровнем инфляции.

В дополнение, финансовый сектор РМ подвергается неблагоприятным валютным колебаниям и другим экономическим условиям.

Возможность будущей экономической стабильности в РМ во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а так же соответствующей юридической базы.

Банк принимает на себя рыночный риск, а именно риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков финансового инструмента изменится из-за колебаний рыночных цен. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам. Все они подвержены общим и индивидуальным движениям рынка и изменениям уровня нестабильности рыночных ставок или цен таких как: процентная ставка, кредитный спрэд, валютный курс и курс акций. Банк разделяет подверженность рыночному риску на коммерческий и некоммерческий портфель.

Рыночный риск, возникший в результате коммерческих и некоммерческих операций, концентрируется в Казначействе Банка. Отчеты представляются регулярно Совету и директорам подразделений.

Коммерческий портфель включает те позиции, которые возникают в результате операций на рынке, где Банк выступает в качестве инвестора в отношении клиентов или рынка.

31.2.1 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к валютному риску

Банк выполнил анализ чувствительности к валютному риску, к которому он обоснованно расположен по состоянию на 31 декабря 2014 года, демонстрируя как возможные колебания валютных курсов повлияли бы на отчет о прибылях и убытках.

В таблице ниже представлены валюты, в отношении которых Банк имел наибольшую подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 годов, для балансовых статей чувствительных к колебаниям обменных валютных курсов. Анализ демонстрирует эффект от обоснованно возможных изменений валютных курсов по отношению к Молдавскому лею при условии, что все остальные переменные постоянны:

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.2 Рыночный риск (продолжение)

31.2.1 Валютный риск (продолжение)

	Рост валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложе ния MDL'000	Эффект в уставном капитале MDL'000	Снижение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообло жения MDL'000	Эффект в уставном капитале MDL'000
31 декабря 2014						
EUR	+5%	(520)	(323)	-5%	520	323
USD	+5%	(901)	(2,238)	-5%	901	2,238
31 декабря 2013						
EUR	+5%	(23)	(20)	-5%	23	20
USD	+5%	(625)	(550)	-5%	625	550

Влияние на капитал равно влиянию этих возможных изменений на чистый финансовый доход.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 года. В таблицу включены активы и обязательства по балансовой стоимости. Они классифицированы в соответствии с валютой.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.2 Рыночный риск (продолжение)

31.2.1 Валютный риск (продолжение)

	На 31 декабря 2014				
	Итого MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	EUR MDL'000	Прочие MDL'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	344,612	229,752	42,022	71,948	890
Текущие счета и депозиты в банках	224,172	-	101,256	119,889	3,026
Государственные ценные бумаги	137,588	137,588	-	-	-
Кредиты и авансы, чистые	1,061,980	859,358	105,859	96,763	-
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,153	7,153	-	-	-
Прочие активы	117,043	112,601	1,588	2,519	335
Итого финансовые активы	1,892,548	1,346,452	250,725	291,119	4,251
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	166	-	-	-	166
Средства клиентов	1,375,610	869,349	210,966	293,449	1,847
Прочие заемные средства	250,593	186,007	57,060	7,527	-
Прочие обязательства	18,636	17,112	725	552	248
Итого финансовые обязательства	1,645,005	1,072,468	268,751	301,528	2,261
Чистая позиция	247,543	273,984	(18,024)	(10,409)	1,990

Прочие иностранные валюты включают в основном Российские Рубли.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.2 Рыночный риск (продолжение)

31.2.1 Валютный риск (продолжение)

	На 31 декабря 2013				
	Итого MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	EUR MDL'000	Прочие MDL'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	306,425	193,385	40,697	66,176	6,167
Текущие счета и депозиты в банках	125,404	-	73,995	45,383	6,026
Государственные ценные бумаги	289,062	289,062	-	-	-
Кредиты и авансы	995,453	776,523	90,566	128,364	-
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,149	7,149	-	-	22
Прочие активы	94,971	88,027	1,631	2,931	2,382
Итого финансовые активы	1,818,464	1,354,146	206,889	242,854	14,597
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1,328,176	934,214	158,477	234,537	947
Прочие заемные средства	240,896	171,998	60,256	8,642	-
Прочие обязательства	16,540	15,688	657	142	53
Итого финансовые обязательства	1,585,612	1,121,900	219,390	243,321	1,000
Чистая позиция	232,852	232,246	(12,501)	(467)	13,597

Прочие иностранные валюты включают в основном Российские Рубли.

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****31. Управление рисками (продолжение)****31.2 Рыночный риск (продолжение)****31.2.2 Риск процентной ставки**

Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки активов, обязательств и внебалансовых счетов

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с финансовыми инструментами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате предоставления финансовых инструментов, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Процентная маржа может увеличиться вследствие таких колебаний, но также может уменьшиться или привести к потерям в случае непредвиденных изменений. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок, и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов ежедневно.

В соответствии с эволюцией внутреннего и внешнего рынка, Банк прогнозирует эволюцию процентных ставок для своих активов и обязательств и последствия возможных изменений, влияющих на чистый процентный доход Банка. Банк предполагает колебания в +/- 100 и +/- 50 базовых пунктов:

	Увеличен ие базовых пунктов	Чувствительн ость чистого процентного дохода, MDL'000	Чувствите льность капитала, MDL'000	Уменьшен ие базовых пунктов	Чувствительн ость чистого процентного дохода, MDL'000	Чувствитель ность капитала, MDL'000
2014	+100	2,460	1,818	-100	(2,460)	(1,818)
	+50	1,230	909	-50	(1,230)	(909)
2013	+100	1,981	1,743	-100	(1,981)	(1,743)
	+50	991	872	-50	(991)	(872)

Влияние на капитал равно влиянию этих возможных изменений на чистый процентный доход.

Нижеследующая таблица показывает подверженность риску процентной ставки на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.2 Рыночный риск (продолжение)

31.2.2 Риск процентной ставки

На 31 декабря 2014	Итого MDL'000	До 1 месяца MDL'000	От 1 до 3 месяцев MDL'000	От 3 месяцев до 1 года MDL'000	От 1 до 5 лет MDL'000	Более 5 лет MDL'000	Беспроцентные MDL'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	344,612	212,011	-	-	-	-	132,601
Текущие счета и депозиты в банках	224,172	224,172	-	-	-	-	-
Государственные ценные бумаги	137,588	35,450	42,442	52,613	6,746	-	337
Кредиты и аванс, чистые	1,061,980	39,077	59,273	310,202	536,898	88,289	28,241
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,153	-	-	-	-	-	7,153
Прочие активы	117,043	-	-	-	-	-	117,043
Итого финансовые активы	1,892,548	510,710	101,715	362,815	543,644	88,289	285,375
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	166	166	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1,375,444	314,252	141,376	385,882	270,612	379	263,109
Прочие заёмные средства	250,593	10,034	2,627	56,702	153,967	25,220	2,043
Прочие обязательства	18,636	-	-	-	-	-	18,636
Итого финансовые обязательства	1,644,839	324,452	144,003	442,584	424,579	25,599	283,788
Чистый разрыв	247 709	186,258	(42,288)	(79,769)	119,065	62,690	1,587
Кумулятивный разрыв		186,258	143,970	64,201	183,266	245,956	247,543

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.2 Рыночный риск (продолжение)

31.2.2 Риск процентной ставки

На 31 декабря 2013	Итого MDL'000	До 1 месяца MDL'000	От 1 до 3 месяцев MDL'000	От 3 месяцев до 1 года MDL'000	От 1 до 5 лет MDL'000	Более 5 лет MDL'000	Беспроцентные MDL'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	306,425	184,069	-	-	-	-	122,356
Текущие счета и депозиты в банках	125,404	125,404	-	-	-	-	-
Государственные ценные бумаги	289,062	205,919	29,714	46,017	7,210	-	202
Кредиты и аванс, чистые	995,453	51,138	71,868	281,793	483,599	76,214	30,841
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,149	-	-	-	-	-	7,149
Прочие активы	94,971	-	-	-	-	-	94,971
Итого финансовые активы	1,818,464	566,530	101,582	327,810	490,809	76,214	255,519
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,328,176	317,022	134,770	539,530	135,261	308	201,285
Прочие заёмные средства	240,896	12,926	2,241	43,477	144,800	35,294	2,158
Прочие обязательства	16,540	-	-	-	-	-	16,540
Итого финансовые обязательства	1,585,612	329,948	137,011	583,007	280,061	35,602	219,983
Чистый разрыв	232,852	236,582	(35,429)	(255,197)	210,748	40,612	35,536
Кумулятивный разрыв		236,582	201,153	(54,044)	156,704	197,316	232,852

31. Управление рисками (продолжение)

31.3 Риск ликвидности

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, депозитам овернайт, погашения депозитов, выдаче кредитов и выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Совет Банка устанавливает минимальный уровень доступных средств и минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов для покрытия таких требований.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ниже представлены активы и обязательства Банка по группам погашения, на основании остаточного периода на день составления баланса до истечения срока погашения.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.3 Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2014	До 12 месяцев MDL'000	Более 12 месяцев MDL'000	Итого MDL'000
АКТИВЫ			
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	344,612	-	344,612
Текущие счета и депозиты в банках	224,172	-	224,172
Государственные ценные бумаги	130,842	6,746	137,588
Кредиты и аванс, чистые	436,792	625,188	1,061,980
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,153	7,153
Нематериальные активы	-	25,132	25,132
Основные средства	-	120,317	120,317
Отложенные налоговые активы	93,954	23,090	117,043
Прочие активы	-	-	-
Итого активы	1,230,372	807,626	2,037,997
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	166	-	166
Средства клиентов	1,104,453	270,992	1,375,444
Прочие заёмные средства	71,406	179,187	250,593
Отложенные налоговые обязательства	-	6,485	6,485
Прочие обязательства	18,636	-	18,636
Итого обязательства	1,194,661	456,664	1,651,325
Кумулятивный разрыв	35,711	350,962	386,673

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчётности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****31. Управление рисками (продолжение)****31.3 Риск ликвидности (продолжение)**

На 31 декабря 2013	До 12 месяцев MDL'000	Более 12 месяцев MDL'000	Итого MDL'000
АКТИВЫ			
Наличные и денежные средства в Национальном Банке Молдовы	306,425	-	306,425
Текущие счета и депозиты в банках	125,404	-	125,404
Государственные ценные бумаги	281,852	7,210	289,062
Кредиты и авансы	435,641	559,812	995,453
Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,149	7,149
Нематериальные активы	-	16,157	16,157
Основные средства	-	123,027	123,027
Прочие активы	71,889	23,082	94,971
Отложенные налоговые активы	-	3,840	3,840
Итого активы	1,221,211	740,277	1,961,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	-	-	-
Средства клиентов	1,192,607	135,569	1,328,176
Прочие заёмные средства	60,802	180,094	240,896
Отложенные налоговые обязательства	-	11,686	11,686
Прочие обязательства	16,540	-	16,540
Итого обязательства	1,269,949	327,349	1,597,298
Кумулятивный разрыв	(48,738)	412,928	364,190

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.3 Риск ликвидности (продолжение)

Нижнее таблица сумирует сроки погашения обязательств Банка на 31 декабря 2014 и 2013 на основе недисконтированных контрактных обязательств по погашению. Выплаты, которые подлежат уведомления рассматриваются как если уведомление должны были быть переданы сразу. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, когда Банк будет обязан заплатить и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, указанных депозитным истории удерживания Банка.

31 Декабря 2014	По требованию	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	> 5 лет	Итого
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые инвестиции, ценные бумаги до погашения	337	80,266	55,694	8,614	-	144,911
Кредиты и авансы,	28,241	122,275	374,512	754,286	1	1,279,314
Итого недисконтируе мых финансовых активов	28,578	202,542	430,206	762,900	1	1,424,225
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	166	-	-	-	-	166
Средства клиентов	263,109	467,840	407,509	318,159	1	1,456,618
Прочие заёмные средства	2,043	14,982	63,270	179,569	1	259,865
	265,318	482,822	470,779	497,728	2	1,716,649
Чистые недисконтиров анные финансовые активы / (обязательства)	(236,740)	(280,281)	(40,573)	265 172	(1)	(292,424)

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчётности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

31. Управление рисками (продолжение)

31.3 Риск ликвидности (продолжение)

31 Декабря 2013	По требованию	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	> 5 лет	Итого
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые инвестиции, ценные бумаги до погашения	202	238,789	47,761	8,470	-	295,222
Кредиты и авансы,	30,842	145,508	339,954	679,586	1	1,195,891
Итого недисконтируе мых финансовых активов	31,044	384,297	387,715	688,056	1	1,491,113
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	201,285	465,700	564,522	161,979	1	1,393,487
Прочие заёмные средства	2,158	17,338	49,503	169,516	1	238,516
	203,443	483,038	614,025	331,495	2	1,632,003
Чистые недисконтиров анные финансовые активы / (обязательства)	(172,399)	(98,741)	(226,310)	356,561	(1)	(140,890)

FINCOMBANK SA**Примечания к финансовой отчетности****За год, закончившийся 31 декабря 2014****31.3 Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка:

На 31 декабря 2014	Менее 3 месяцев MDL'000	От 3 до 12 месяцев MDL'000	От 1 до 5 лет MDL'000	Более 5 лет MDL'000	Итого MDL'000
Гарантии и условные об-ва	38,592	34,473	61,213	14,196	148,474
	38,592	34,473	61,213	14,196	148,474
На 31 декабря 2013	Менее 3 месяцев MDL'000	От 3 до 12 месяцев MDL'000	От 1 до 5 лет MDL'000	Более 5 лет MDL'000	Итого MDL'000
Гарантии и условные об-ва	26,320	34,679	36,406	15,163	112,569
	26,320	34,679	36,406	15,163	112,569

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

31.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

FINCOMBANK SA

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2014

32. Доход на одну акцию

Банк раскрывает данные по простой и распределенной доходности одной акции (EPS) по своим обыкновенным акциям. Простая доходность (EPS) рассчитывается как отношение прибыли или убытка, для распределения между акционерами Банка, к средневзвешенному количеству акций в обращении за отчетный период. Распределенная доходность (EPS) рассчитывается путем корректировки прибыли или убытка, для распределения между акционерами Банка, и средневзвешенного количества акций в обращении, с учетом возможно выпущенных конвертируемых долгов и опционов на ценные бумаги для работников.

	<u>Обыкновенные акции</u>	<u>Прибыль за период</u>	<u>Доходность 1-ой акции</u>
		МДЛ'000	МДЛ
На 31 декабря, 2014	1,315,442	22,593	17.18
На 31 декабря, 2013	1,315,442	7,528	5.72

Показатель распределенной доходности не рассчитан, поскольку не существует дополнительных инструментов распределения капитала на конец отчетного года.

33. События после отчетной даты

Выкуп казначейских акций

15 января 2015 на Фондовой Бирже Молдовы имело место приобретение Банком своих акций в общем объеме около 8% от уставного капитала. Процедура выкупа основывалась на публичной оферте Банка от 28 ноября 2014, касательно приобретения казначейских акций по цене 287.26 леев за штуку.

Список акционеров, участвовавших в тендере, доля которых превышает 1%

ФИО / Наименование	Доля в капитале до выкупа	Кол-во акций предложенных на продажу	Кол-во акций приобретенных Банком	Доля в капитале после выкупа	Уменьшение доли в капитале
Western NIS Enterprise Fund	24.62%	323,897	51,381	20.72%	3.90%
Анточь Иван	6.87%	90,392	14,339	5.78%	1.09%
Татар Думитру	6.74%	88,641	14,061	5.67%	1.07%
Систеров Александру	4.98%	65,565	10,401	4.19%	0.79%
Карабецкий Илья	3.80%	49,986	7,929	3.20%	0.60%
Прочие			6,323		0.55%
Всего выкуплено акций			104,434		8%
Цена за акцию (МДЛ)			287.26		
Всего задолженность Банка перед акционерами МДЛ'000			30,000		