

ФИНАНСОВО-ТОРГОВЫЙ БАНК, А.О.

УТВЕРЖДЕНО

Советом банка
Решение № 327-С
от 20 июня 2008 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

г. Кишинев

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Акционерное общество открытого типа «FinComBank» учреждено 1 июля 1993 года, зарегистрировано в Республике Молдова по адресу: г. Кишинев, ул. Пушкина, 26. «FinComBank» S.A. является финансовым учреждением, осуществляющим виды банковской деятельности в соответствии с лицензией типа «В» Национального банка Молдовы от 28.12.2001.

2. В соответствии с Уставом, утвержденным Советом банка акционерное общество «FinComBank» располагает сетью филиалов и представительств на территории Республики Молдова, которые не являются самостоятельными юридическими лицами.

3. Учетная политика «FinComBank» S.A. разработана на основании Закона о бухгалтерском учете № 113-XVI от 27.04.2007 г., Плана счетов банков и других финансовых учреждений РМ (решение АС НБМ № 55/11-01 от 26.03.1997г. с последующими дополнениями и изменениями), Инструкции о заполнении и предоставлении банком финансовых отчетов (решение АС НБМ №36 от 08.08.1997г. с последующими дополнениями и изменениями), базируясь на положениях НСБУ №1 (Приказ МФ РМ № 174 от 25 декабря 1997 г.), а также других нормативных актов, включая их дополнения и изменения. Учетная политика утверждается Советом банка в соответствии с Законом о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.05.1995 г.

4. Под учетной политикой «FinComBank» S.A. понимаются основополагающие принципы, методы и правила ведения бухгалтерского учета, используемые банком, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями финансовых отчетов банка.

5. До опубликования МСФО в официальной печати ведение бухгалтерского учета банка осуществляется на основании Национальных стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Приказом Министерства Финансов Республики Молдова « 174 от 25 декабря 1997 года. Переход на МСФО производится по мере введения их в действующее законодательство.

6. Бухгалтерский учет «FinComBank» S.A. осуществляется отделом централизованных бухгалтерских операций, специализированными отделами филиалов и центрального офиса с использованием компьютерной техники и программных модулей.

Бухгалтерский учет ведется под руководством Председателя Правления банка, ответственность за ведение бухгалтерского учета и составление отчетности несет директор Департамента Организации Учета и Контроля.

7. Ведение регистров допускается на бумажном носителе. По мере внедрения программного продукта их ведение осуществляется в электронном виде с архивированием данных и возможностью распечатать на бумажном носителе по запросам соответствующих контролирующих органов.

8. Директор Департамента организации учета и контроля обеспечивает контроль за правильным отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных и финансовых операций, предоставлением оперативной информации и составлением и предоставлением финансовых отчетов в установленные сроки, несет ответственность за разработку и соблюдение методологических принципов организации бухгалтерского учета.

9. Директор Департамента организации учета и контроля совместно с Председателем Правления банка подписывает отчетность, документы, служащие основанием для приемки выдачи ТМЦ, денежных средств, а также по расчетным, кредитным и финансовым обязательствам, с учетом переданных полномочий другим должностным лицам в соответствии с действующими нормативными актами банка.

10. Директору Департамента организации учета и контроля запрещается принимать к исполнению документы по операциям, противоречащим нормативным актам и

нарушающим договорную и финансовую дисциплину, о чем он письменно уведомляет Председателя Правления. Такие документы принимаются к исполнению только после письменного указания Председателя Правления или вышестоящих органов управления банка.

11. Банк применяет полную систему учета путем отражения операций двойной и простой записью, в зависимости от характера осуществленных операций, с предоставлением полных финансовых отчетов. Хозяйственные операции оформляются типовыми первичными документами, а также формами, разработанными банком самостоятельно, которые определены Положением о бухгалтерском учете банка.

12. Банк использует План счетов, утвержденный решением Административного совета Национального Банка Молдовы № 55/11-01 от 26.03.1997г. с соответствующими изменениями и дополнениями, особенности ведения аналитических счетов приведены в рабочем плане счетов.

13. Инвентаризация имущества банка производится в случаях предусмотренных нормативными актами (ежегодная, периодическая, внезапная, при смене должностных или материально ответственных лиц и т.п.). Ежегодная инвентаризация долгосрочных активов, товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по внутрихозяйственным операциям банка проводится в период с 1 по 25 декабря. Ежегодная инвентаризация денежных средств и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах банка, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с клиентами осуществляется по состоянию на последний рабочий день финансового года.

II. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Целью учетной политики «FinComBank» S.A. является создание механизма учета всех финансовых и внереализационных операций банка, который позволил бы:

- усилить влияние банка на внутреннем финансовом рынке Республики Молдова в результате получения достоверной и сопоставимой информации, способствующей оценке экономической эффективности функционирования банка и принятия правильных экономических решений;
- наиболее полно и достоверно удовлетворять информационные интересы учредителей, клиентов и потенциальных инвесторов банка, Национального банка Молдовы, фискальных органов республики.

III. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика «FinComBank» S.A. сформирована на основе следующих принципов:

1. Последовательность и осмотрительность в применении бухгалтерских норм и правил в пределах одного финансового отчетного периода (постоянство). Все отклонения от основных предпосылок отмечаются отдельно, в бухгалтерских записках, с указанием причин.

2. Руководство логикой, преобладанием содержания над формой, необходимостью раскрытия в финансовых отчетах всех существенных факторов, влияющих на оценки и принятие решений.

3. Признание долговечности и непрерывности существования «FinComBank» S.A., как институциональной и экономической единицы.

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

является «Отчет о движении денежных средств», который подготавливается «кассовым» методом.

5. Выбор тех методов бухгалтерского учета, которые в большей степени соответствуют предполагаемой модели получения экономических выгод.

IV. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

1. Нематериальные активы.

В состав нематериальных активов входят: компьютерные программы, фирменные знаки, лицензии, организационные расходы (печати, штампы, изменения и дополнения в учредительные документы). Нематериальные активы отражаются в текущем учете и бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется прямолинейным методом, исходя из сроков их полезного использования:

- по компьютерным программам – от 6-ти месяцев до 10 лет (системные программы-10 лет, приобретенные программы – 5 лет, прочие программы – до 5 лет, на основании служебной записки начальника Отдела компьютерных технологий)
- по программе SWIFT – 10 лет;
- по фирменным знакам – 5 лет;
- по лицензиям – на срок выдачи лицензий, максимально 10 лет;
- по организационным расходам – 5 лет.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе на счете 1631.

В финансовой отчетности нематериальные активы учитываются по балансовой стоимости, равной первоначальной за минусом накопленной амортизации.

2. Основные средства.

В состав основных средств включаются объекты стоимостью более 1000 лей (приобретенные до 31 декабря 2006 года) и 3000 лей (приобретенные после 1 января 2007 года) леев за единицу и сроком полезного функционирования более 1 года. Это здания и сооружения, транспортные средства, мебель и оборудование, прочий хозяйственный инвентарь.

Указанные объекты считаются включенными в состав основных средств банка с момента их принятия в эксплуатацию на основе надлежаще оформленных документов.

Приход основных средства осуществляется по первоначальной стоимости и учитываются на счетах группы 1600. Предполагаемая остаточная стоимость по всем приобретенным основным средствам равна нулю.

Износ основных средств определяется исходя из сроков их полезной службы и изнашиваемой стоимости методом прямолинейного списания. Нормы амортизационных отчислений установлены в соответствии с Постановлением СМ №1072 от 22.10.90 г., действующего с 01.01.1991 г., за исключением уничтожителей бумаг, компьютерной техники, факс-модемов, телефонов, купюросчетных машин и основных средств, принятых

в финансируемую аренду или лизинг, по которым устанавливаются следующие годовые нормы амортизационных отчислений :

- купюросчетные машины - 30% от первоначальной стоимости в связи с интенсивностью эксплуатации и быстрым физическим износом;
- уничтожители бумаг – 10%;
- компьютерная техника (принтеры, серверы, рутеры и проч.) – 20%;
- факс-модемы – 33%;
- телефоны, включая мобильные – 20%;
- основные средства, принятые в финансируемую аренду с правом выкупа или лизинг - ускоренный метод амортизации, рассчитываемый согласно установленного срока действия договора.

Банк имеет право пересмотреть срок полезного функционирования основных средств:

- в сторону увеличения, если в результате осуществления последующих капитальных вложений объективно улучшилось качество активов;
- в сторону уменьшения, если на рынке основных средств появились более современные и лучше оснащенные аналогичные объекты основных средств, которые предполагается закупить.

Последующие капитальные вложения по улучшению состояния объектов основных средств в процессе их использования прибавляются к балансовой стоимости, если банк в результате таких вложений получит экономическую выгоду сверх первоначально оцененной при приобретении.

Если же в результате осуществления последующих капвложений банк не получит экономических выгод больше, чем первоначально оцененные, то такие вложения признаются как расходы по ремонту (содержанию) основных средств того отчетного периода, в котором они возникли.

Так, затраты на текущий ремонт и эксплуатацию (техобслуживание) основных средств производятся, чтобы сохранить или восстановить возможность получения от них будущих экономических выгод. Поэтому они отражаются как затраты того периода, в котором возникли, в соответствии с пунктом 11 данного раздела.

Капитальный ремонт основных средств осуществляется для поддержания их в нормальном рабочем состоянии или в целях увеличения срока полезного функционирования по сравнению с тем сроком, который определен при приходовании основных средств.

Если в результате капитального ремонта объекта не увеличивается срок его полезного функционирования либо его коэффициент полезного действия, то затраты по такому ремонту признаются как текущие расходы данного периода.

В случае увеличения срока полезной эксплуатации объекта либо его КПД в результате осуществления капитального ремонта, затраты на такой ремонт признаются как последующие капитальные вложения и относятся на увеличение стоимости отремонтированного объекта.

Увеличение стоимости основных средств будет производиться также в результате реконструкции основных средств, которая влечет за собой увеличение сроков полезной эксплуатации активов.

Объект основных средств подлежит списанию с баланса банка тогда, когда от него уже не ожидается в будущем никаких экономических выгод. Результат от выбытия или продажи основных средств относится на доходы или расходы банка.

В случае выбытия основного средства ранее предполагаемого срока полезного функционирования, на основании принятого решения Советом банка, остаточную стоимость не пригодного для дальнейшей эксплуатации основного средства относят на расходы по выбытию.

3. Незавершенные материальные активы

К незавершенным материальным активам банка относятся:

- оборудование, требующее монтажа;
- незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- затраты по реконструкции зданий;
- Стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в производственных целях..

Незавершенные материальные активы банка отражаются в балансе на счете 1602.

Приход незавершенных материальных активов осуществляется только на основании надлежаще оформленных накладных (товарно-транспортных или налоговых) и промежуточных актов выполненных работ и др.,

На основании актов ввода в эксплуатацию они считаются включенными в состав основных средств.

4. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы – это активы, предназначенные для потребления в процессе жизнедеятельности банка. Они включают:

- материалы, предназначенные для использования в процессе работы банка;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения.

Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц.

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

К малоценным и быстроизнашивающимся предметам относятся активы, стоимость которых меньше 1000 лей (приобретенных до 31 декабря 2006 года) и 3000 лей (приобретенные после 1 января 2007 года) за единицу независимо от срока службы, или срок службы которых менее года, независимо от стоимости единицы. Это инструменты и приспособления общего и специального назначения, банковский инвентарь, спецодежда и спецобувь, временные сооружения и приспособления.

В балансе МБП на складе отражаются по стоимости приобретения, при вводе их в эксплуатацию начисляется износ в размере 100%.

Стоимость МБП менее 1500 лей списывается на расходы периода в момент отпуска их в эксплуатацию, с отражением на счетах меморандума только в количественном выражении. Учет МБП стоимостью менее 1500 лей на счетах меморандума не отражается за исключением калькуляторов, телефонных аппаратов и бытовой техники.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе в группе 1660.

5. Инвестиции

Банк осуществляет инвестиции в финансовые инструменты с целью улучшения своего финансового положения путем получения дохода (процентов, дивидендов и т.д.), увеличения собственного капитала и извлечения прочей прибыли (в частности, в результате торговых операций).

Инвестиции Банка классифицируются по следующим критериям:

1. по видам финансовых инструментов:
 - 1.1. Ценные бумаги:
 - 1.1.1. государственные ценные бумаги (казначейские обязательства, государственные облигации, сертификаты НБМ);
 - 1.1.2. корпоративные ценные бумаги (акции, облигации);
 - 1.2. Доли участия в уставном капитале хозяйствующих субъектов иных, чем акционерные общества;
 - 1.3. Инвестиционная собственность (материальные активы предназначенные для сдачи в аренду/лизинг или спекулятивной торговли);
 - 1.4. Иные финансовые инструменты:
 - 1.4.1. Размещения (депозиты) в банках;
 - 1.4.2. Кредиты (включая факторинг, векселя и т.п.).
2. по срокам владения:
 - 2.1. краткосрочные (до одного года). По некоторым видам финансовых инвестиций (размещения в банках) выделяется дополнительная группа краткосрочных размещений - 1 месяц и менее;
 - 2.2. долгосрочные (более одного года). По некоторым видам финансовых инвестиций (размещения в банках; государственные ценные бумаги; кредиты; финансовый лизинг) выделяются среднесрочные (более 1 года и до 5 лет).
3. по направлениям вложений:
 - 3.1. в связанные стороны (в ассоциированные, дочерние, совместные предприятия);
 - 3.2. в несвязанные стороны (инвестиции до 20% в уставный капитал).
4. по форме:
 - 4.1. финансовые (ценные бумаги, доли участия, межбанковские размещения, кредиты, векселя и др.);
 - 4.2. материальные (земельные участки, здания, драгоценности, произведения искусства, золото и др.).

Система аналитического учета Банка обеспечивает возможности группировки данных по инвестициям в соответствии с вышеуказанными критериями.

В настоящее время Банк не осуществляет операций с инвестиционной собственностью, а при таких разовых инвестициях они подлежат отдельному раскрытию в финансовой отчетности.

Особенности порядка учета размещений (депозитов) в банках приведены в части 7 «Денежные средства» настоящего раздела, а кредитов – в части 9 «Кредитные операции».

Принятие решения об инвестициях и включение инвестиций в портфель банка, осуществляются:

- для государственных ценных бумаг – в соответствии с «Положением о деятельности с ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов в форме записей на счетах» и «Положением о деятельности Банка с сертификатами НБМ, выпущенными в форме записей на счетах»;

- для корпоративных ценных бумаг и иных долей участия в капитале хозяйствующих субъектов – в соответствии с Положением о владении Банком долями в капитале хозяйствующих субъектов. Решение об инвестиции может быть и в целях установления контроля над денежными потоками и финансовым состоянием данного субъекта.

Инвестиции оцениваются по стоимости приобретения, исходя из суммы уплаченных денежных средств, в случае приобретения за денежные средства; и по справедливой рыночной стоимости выпущенных ценных бумаг, в случае приобретения инвестиций полностью или частично в счет выпуска банком акций или других ценных бумаг. Первоначальная стоимость инвестиций включает в себя затраты по их приобретению.

Первоначальная стоимость ценных бумаг отражается:

на балансе - по стоимости приобретения - для корпоративных ценных бумаг, по номинальной стоимости, с учетом дисконта/премии – для государственных ценных бумаг;
на счетах меморандума – в количественном выражении;
на условных счетах - по номинальной стоимости.

Балансовая стоимость краткосрочных инвестиций определяется по категориям инвестиций и остается неизменной на протяжении всего срока владения.

Балансовая стоимость долгосрочных инвестиций:

- в государственные ценные бумаги остается неизменной на протяжении всего срока владения;
- в корпоративные ценные бумаги и доли участия в капитале хозяйствующих субъектов может быть увеличена или уменьшена в результате переоценки стоимости этих инвестиций по справедливой рыночной стоимости, с отнесением результата на увеличение собственного капитала Банка. Переоценка осуществляется один раз в полгода на основании данных фондовой биржи о рыночной стоимости ценных бумаг. В случае отсутствия рыночной цены балансовая стоимость ценных бумаг остается без изменений. А при наличии достоверной информации о несостоятельности хозяйствующего субъекта, банк выносит на рассмотрение Совета вопрос об обесценении инвестиции.

Оценка инвестиций в ассоциированные предприятия производится методом пропорционального распределения в соответствии с национальным стандартом бухгалтерского учета 28 «Учет инвестиций в ассоциированные предприятия».

Оценка инвестиций в дочерние предприятия ведется в соответствии с национальным стандартом бухгалтерского учета 27 «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние предприятия».

Банк не выпускает консолидированную финансовую отчетность со своими дочерними предприятиями до момента «существенного» влияния результатов их деятельности на финансовые показатели Банка.

Выбытие инвестиций происходит при их реализации, обмене, погашении. При реализации инвестиций разница между доходом от продажи и балансовой стоимостью инвестиций и расходами, связанными с их реализацией, признается как прибыль или убыток.

Особенности учета инвестиций в ценные бумаги и другие финансовые инструменты регламентируются нормативными актами НБМ и Национальной комиссии по финансовому рынку.

С ценными бумагами совершаются следующие операции:

- покупка-продажа;
- залог;
- заклад;
- сделки РЕПО;
- иные.

Наращивание доходов по ценным бумагам производится ежемесячно в случае, если условия их выпуска предполагают фиксированные периоды получения дохода и он имеет алгоритм подсчета.

Оценка и порядок формирования скидок на потери по инвестиционным ценным бумагам, долевого участию и соглашениям РЕПО производятся в соответствии с внутренним «Положением о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам» с учетом требований «Положения о владении банком долями в капитале хозяйствующих субъектов» и «Регламента о порядке работы банка с ценными бумагами».

6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность банка включает обязательства других предприятий и физических лиц по счетам, договорам, подотчетным суммам и др.

Дебиторская задолженность учитывается и отражается в балансе по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность по капитальным вложениям, документарным расчетам и расчетам с другими физическими и юридическими лицами подлежит оценке в соответствии с требованиями внутреннего Положения о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам.

Оценка и порядок формирования скидок на потери по документарным расчетам производятся с учетом требований Положения о порядке осуществления документарных операций.

7. Денежные средства

Остатки денежных средств в национальной валюте в кассе банка, на счете «Ностро» в Национальном банке Молдовы отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Остатки на валютных счетах в кассе, в обменном пункте, на счетах «Ностро» в других банках, а также все прочие остатки по валютным счетам отражаются в балансе и финансовых отчетах в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют в национальную валюту по курсу НБМ, действующему на последний рабочий день отчетного периода.

Остатки по счетам „Nostro”, размещения в банках и межбанковские кредиты подлежат оценке и формированию скидок на возможные потери в соответствии с требованиями внутреннего Положения о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам

8. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов отражаются в балансе отдельными статьями и списываются на расходы по мере наступления периода, к которому они относятся.

К расходам будущих периодов:

- подписка на специальную литературу и периодические издания (газеты, журналы), необходимые для осуществления банковской деятельности на срок 12 месяцев;
- арендная плата, перечисленная авансом;
- авансовые платежи по расчетам с предприятиями почтовой связи;
- бланки строгой отчетности;
- авансовые платежи по расчетам с рекламными компаниями;
- комиссии по полученным займам и услугам;
- страховая премия по договорам страхования;
- прочие предоплаты на срок более 3-х месяцев;
- авторизации и лицензии сроком до 1 года.

9. Кредитные операции

Учет кредитных операций осуществляется в соответствии с Положением «О кредитной деятельности банков, функционирующих в Республике Молдова», утвержденным АС НБМ, протокол №153 от 25.12.1997 с соответствующими изменениями и дополнениями.

Учет кредитных операций ведется в разрезе отдельных договоров как по балансовым и условным счетам (кредит, скидки на потери по кредитам, обязательства) так и по счетам меморандума (гарантии, залоги, документы).

По каждой задолженности формируются скидки на потери по кредитам, которые в совокупности составляют фонд риска. Порядок формирования и величина скидок на потери по кредитам определяется в соответствии с Регламентом НБМ о классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам» и следующими внутренними регламентами банка: Кредитная политика “Fincombank S.A.”, Положение о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам, Инструктивные указания по процедурам кредитных отношений, Положение о “крупных” подверженностях.

Погашение задолженности по кредитам производится за счет следующих источников:

- поступивших денежных средств заемщика;
- за счет средств, полученных от реализации имущества, поступившего во владение банка (учитываемого на счетах 1809 или 1811 действующего Плана счетов);
- за счет скидок на потери по кредитам с учетом положений вышеупомянутых нормативных актов.

По мере погашения кредитов корректируется сумма отчислений в фонд риска.

Кредит считается беспроцентным, если оплата не производится в срок более 60 дней. Проценты по данному кредиту не наращиваются, ранее наращенные доходы сторнируются и учитываются на счете меморандума.

В случае, когда по решению суда банк получает во владение имущество, являющееся обеспечением кредита, учет его осуществляется:

- на балансовых счетах (1809, 1811) по наименьшей из сумм:
 - рыночная стоимость;
 - основная задолженность по кредиту.
- на счетах меморандума по залоговой стоимости (на счете 7754, регистрируется сумма, которая учитывалась на счете 7102)

Если имущество не реализовано в течение 18 месяцев, по решению Совета банка его стоимость отражается на убытки, с перенесением соответствующей суммы на счет меморандума 7702 для дальнейшего учета и реализации. В исключительных случаях по решению Совета за 4 месяца до истечения вышеуказанного срока банк может обратиться в Национальный банк с ходатайством о продлении срока не более, чем на 12 месяцев.

Кредиты делятся по срокам:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

и целевому назначению:

- сельскохозяйственные;
- на строительство и улучшение земли;
- потребительские;
- топливно-энергетические;
- overnight, предоставленные банкам;
- кредиты банкам;
- кредиты учреждениям, финансируемым из Государственного бюджета;
- кредиты НКСС И НМСК;
- Правительству и органам управления административно-территориальных единиц ;
- коммерческие/промышленные;
- покупку недвижимости;
- на строительство дорог и транспортных путей;
- прочие.

10. Обязательства

В состав обязательств входят:

- депозиты юридических и физических лиц по срокам размещения;
- расчеты с бюджетом;
- прочие кредиторы;
- прочие займы в банках и финансовых учреждениях;
- наращенные суммы к выплате.

Обязательства отражаются в балансе в суммах, которые должны быть уплачены.

Срок кредиторской задолженности по прочим обязательствам не может превышать сроков исковой давности, установленных Гражданским Кодексом. По истечении вышеуказанного срока кредиторская задолженность должна быть списана на доходы в том финансовом году, в котором срок исковой давности истек.

11. Доходы и расходы

Под доходом, здесь и далее по тексту, понимается валовой приток экономической выгоды в течение отчетного периода, возникающий в процессе жизнедеятельности банка в форме увеличения активов или уменьшения обязательств.

Доход измеряется по справедливой рыночной стоимости, которая устанавливается договорами на расчетно-кассовое и валютное обслуживание, кредитными договорами, договорами на покупку-продажу ценных бумаг и другими соглашениями между банком, с одной стороны, и пользователями его услуг, с другой стороны.

Доходы банка признаются на основе метода начислений в том отчетном периоде, в котором они были заработаны, независимо от фактического момента поступления денежных средств. Непроцентные доходы от оказания банковских услуг признаются по мере их оказания; доходы в виде процентов по кредитам – при их ежемесячном начислении. При возникновении различного рода неопределенности признания дохода, например, не поступления от клиента в течение 60 дней процентов по кредиту, доходы сторнируются/списываются с баланса в корреспонденции со счетом наращенных процентов.

Все доходы банка можно разделить на 4 категории:

- процентные доходы;
- доходы, не относящиеся к процентным;
- чрезвычайные доходы;
- доходы будущих периодов (отражаются отдельно во втором классе баланса).

В полном объеме оперативная информация по всем доходам банка отражается в ежедневном оборотно-сальдовом балансе банка на счетах 4 класса.

Консолидированные, укрупненные показатели доходов банка отражаются в ежемесячном отчете о прибылях и убытках.

Под расходами здесь и далее понимаются все расходы и потери (убытки) банка, которые вычитаются из дохода при расчете прибыли (убытка) отчетного периода.

Расходы банка делятся на 4 категории:

- процентные;
- не относящиеся к процентным;
- чрезвычайные расходы;
- расходы будущих периодов (отражаются отдельно в первом классе баланса).

Все расходы банка признаются на основе метода начислений в том отчетном периоде, в котором они были совершены, независимо от фактического момента выплаты денежных средств или другой формы компенсации.

В полном объеме все расходы банка в разрезе их аналитического учета отражаются в ежедневном оборотно-сальдовом балансе банка на счетах 5 класса.

Консолидированные, укрупненные показатели расходов банка отражаются в ежемесячном отчете о прибылях и убытках.

Ведущийся в банке учет фондов и рисков включает учет фонда рисков по активам, а также формирование Фонда гарантирования депозитов.

Процентные доходы и расходы банка (по кредитам и депозитам) рассчитываются, исходя из 360 (365-по отдельным видам продуктам) условных расчетных дней в году.

Чистая прибыль распределяется и используется на:

- создание резервного капитала;
- выплату дивидендов;
- другие цели.

12. Подоходный налог

Подоходный налог определяется и уплачивается в соответствии с Разделом II Налогового кодекса РМ (закон №1163 от 24.04.1997).

Начиная с 1 января 2008 года, предварительная уплата подоходного налога не производится в связи с применением нулевой ставки к доходам юридических лиц.

13. Скидки на потери по активам и резервы на потери по условным обязательствам

Банк формирует скидки на потери по активам и резервы на потери по условным обязательствам. Перечень активов, по которым формируются скидки на потери, а также перечень резервов на потери по условным обязательствам банка приведен во внутреннем Положении о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам.

Активы банка классифицируются с момента взятия их на учет по балансовым счетам, а условные обязательства с момента их взятия на учет по условным счетам.

Средства, зарезервированные на счете скидки на потери по активам, используются для покрытия активов, классифицированных как безнадежные.

Возмещенные суммы по активам, списанным за счет скидок на потери по активам, в корреспонденции со счетами соответствующих активов, отражаются как поступления, увеличивающие остаток счета скидок на потери по активам.

В случае если условное обязательство констатируется как актив в бухгалтерском балансе (то есть данная статья соответствует определению и критериям признания актива), счет резервов на потери по условным обязательствам уменьшается на сумму резервов на потери по данному условному обязательству, а счет скидок на потери по активам увеличивается на сумму скидок на потери по данному активу, соответствовавшему присвоенному ему риску в момент зачисления в бухгалтерском балансе.

В случае если банк взамен актива, подлежащего классификации, получает возмещение, стоимость которого ниже, чем сумма данного актива, его непокрытая сумма списывается за счет скидок на потери по активам в корреспонденции со счетом данного актива».

14. Заключительные положения.

В обычном режиме банковские документы, полученные после окончания операционного дня, отражаются по банковским счетам на следующий операционный день.

Обработка данных за последний операционный день финансового года производится в два этапа:

I. Первоначальное закрытие операционного дня осуществляется в обычном режиме, исходя из имеющейся информации банков-корреспондентов, процессингового центра, и т.п.

II. В течение последующих семи рабочих дней производятся корректировки (включая изменения сумм необходимых резервов) на основании документов, полученных после окончания последнего операционного дня финансового года. Поступления на счета клиентов, полученные после окончания последнего операционного дня финансового года, отражаются на транзитных счетах Головного банка как операции, требующие дополнительной обработки. При этом, возникшие обязательства отражаются на отдельных транзитных счетах в разрезе валют, а возникшие активы – в разрезе агентов. Исключения составляют значительные поступления, которые оказывают существенное влияние на уровень формируемых Банком резервов. В этом случае сумма с транзитного счета относится на счет получателя в последний операционный день финансового года.