Учетная политика банка по МСФО

С.Б. Тинкельман, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа “Развитие бизнес-систем”», заместитель директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами, член Комитета по международным стандартам финансовой отчетности ИПБ России
Е.С. Казакевич, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа “Развитие бизнес-систем”», ведущий аудитор отдела международной финансовой отчетности департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами

Мы завершаем публикацию материалов, посвященных учетной политике банка[1]. Авторы рассматривают особенности формирования отдельных статей отчета о прибылях и убытках.

Процентные доходы и расходы

Нормативная база: *IAS 18 «Выручка», IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 23 «Затраты по займам», IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».*

Процентные доходы и расходы включают:

> наращенные проценты по кредитам и дебиторской задолженности;

> купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом;

> наращенный дисконт по ценным бумагам с фиксированным доходом в случае, если они приобретены по цене ниже номинала;

> наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам (сумму амортизации любой скидки, премии или другой разности между первоначальной стоимостью долговой ценной бумаги и ее суммой на момент погашения).

В качестве процентных доходов и расходов также признаются:

> наращенные проценты по привлеченным средствам юридических и физических лиц;

> разница между справедливой стоимостью выручки и номинальной суммой встречного предоставления;

> дивиденды на акции, признанные обязательством;

> процентная составляющая по операциям финансового лизинга;

> разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа ценных бумаг по договорам РЕПО.

Доходы и расходы в виде процентов формируются по следующим статьям баланса.

[1] Начало см.: МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. № 1. С. 77–92; № 2. С. 63–77; № 3. С. 28–42; № 4. С. 38–49.

Доходы:

> кредиты и дебиторская задолженность;

> финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

> финансовые активы, удерживаемые до погашения;

> средства в других банках;

> инвестиции в ассоциированные компании;

> финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

> корреспондентские счета в других банках;

> депозиты «овернайт» в других банках;

> прочие активы.

Расходы:

> срочные депозиты юридических лиц;

> выпущенные долговые ценные бумаги;

> прочие заемные средства;

> срочные вклады физических лиц;

> срочные депозиты банков;

> депозиты «овернайт» других банков;

> финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

> текущие/расчетные счета;

> прочие привлеченные средства.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания на пропорциональной основе с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки.

Проценты по кредитам не начисляются при наличии у заемщика задолженности по выплате процентов или основной суммы долга свыше определенного срока. В этом случае на отчетную дату совокупная сумма таких ссуд показывается в отчетности обособленно, а также раскрывается влияние на показатели отчета о прибылях и убытках сумм неначисленных процентов.

Разница между суммой полученных заемных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

***Затраты по займам включают*:**

> проценты по ссудам;

> амортизацию скидок или премий, связанных с получением ссуды;

> амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения ссуды;

> платежи по финансовому лизингу;

> курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте, в той части, в которой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.

Процентные расходы признаются в качестве расходов того периода, в котором они произведены.

Капитализация затрат по займам:

> приостанавливается, если в течение продолжительного периода времени активная деятельность по модификации квалифицируемого актива приостанавливается;

> не приостанавливается, если:

— осуществляется значительная техническая и административная работа;

— временная задержка представляет собой необходимую часть процесса подготовки актива для использования по назначению или для продажи;

> прекращается, если завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к использованию по назначению или продаже.

Объект считается готовым к использованию по назначению или к продаже, когда завершено его физическое сооружение, даже если административные работы еще продолжаются.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа ценных бумаг учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами

Нормативная база: *IAS 18 «Выручка», IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».*

Информация о доходах и расходах по операциям с финансовыми активами формируется в разрезе следующих статей:

> операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

> операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

> операции с торговыми финансовыми активами;

> операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи;

> операции с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Перечень доходов и расходов по операциям с финансовыми активами определен в таблице 1.

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты

Нормативная база: *IAS 18 «Выручка», IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».*

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты, возникают:

> от операций с иностранной валютой;

> переоценки остатков по счетам, выраженным в иностранной валюте.

Перечень доходов и расходов, связанных с иностранной валютой, приведен в таблице 2.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

Таблица 1

Доходы и расходы по операциям с финансовыми инструментами

Доходы	Расходы
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	
1. Доходы от перепродажи ценных бумаг. 2. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами. 3. Доходы от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с ценными бумагами	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами. 2. Расходы от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с ценными бумагами. 3. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
1. Доходы от перепродажи ценных бумаг. 2. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	
1. Доходы от перепродажи ценных бумаг. 2. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами

Таблица 2

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты

Доходы	Расходы
От операций с иностранной валютой	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. 2. Доходы от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с иностранной валютой	1. Расходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. 2. Расходы от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с иностранной валютой
От переоценки иностранной валюты	
Доходы от переоценки остатков по счетам в иностранной валюте	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

Курсовая разница, возникающая по денежной статье, которая по существу составляет часть чистых инвестиций в зарубежную компанию, а также по обязательству в иностранной валюте, учтенному в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежную компанию, отражается в составе собственных средств акционеров (фонд накопленных курсовых разниц) и относится в отчет о прибылях и убытках в момент реализации инвестиции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежной статье, прибыль или убыток по которой признается непосредственно в капитале, также признаются непосредственно в капитале. Если прибыль или убыток по неденежной статье признается в прибыли или убытке, любой валютный компонент этой прибыли или этого убытка подлежит признанию в качестве прибыли или убытка.

Комиссионные доходы и расходы

Нормативная база: *IAS 18 «Выручка», IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».*

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу начисления (наращивания) в течение периода предоставления услуг.

Иными словами, если условия договора позволяют определить суммы комиссии, подлежащие получению/уплате на отчетную дату, то такие суммы признаются в отчете о прибылях и убытках с одновременным формированием задолженности в балансе, которая отражается в составе прочих требований/обязательств.

Комиссионные доходы:

- комиссия по кредитным операциям;
- комиссия по расчетным операциям;
- комиссия по кассовым операциям;
- комиссия за инкассацию;

> комиссия по операциям с ценными бумагами;

> комиссия по выданным гарантиям;

> прочие аналогичные поступления.

Комиссионные расходы:

> комиссия по расчетным операциям;

> комиссия по кассовым операциям;

> комиссия за инкассацию;

> комиссия по операциям с ценными бумагами;

> прочие аналогичные расходы.

Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы, связанные с управлением инвестиционным портфелем и/или имуществом, финансовым планированием, депозитарным обслуживанием и прочими управленческими и консультационными услугами, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Комиссионные доходы по управленческим и консультационным услугам, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени, отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с условиями договоров об их оказании пропорционально объему оказанных услуг в течение периода их оказания.

Доходы по дивидендам

Нормативная база: *IAS 18 «Выручка».*

Дивиденды к получению признаются в момент возникновения у банка права на получение выплаты.

Дивиденды акционерам банка отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Прочие операционные доходы и расходы

Нормативная база: *IAS 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», IAS 18 «Выручка», IAS 19 «Вознаграждения работникам», IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 23 «Затраты по займам», IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».*

Доходы:

> штрафы, пени, неустойки полученные;

> доходы от реализации (выбытия) имущества;

> доходы от списания кредиторской задолженности;

> доходы от сдачи имущества в аренду, в том числе лизинговых операций;

> доходы от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП;

> прочие доходы, не учтенные по другим статьям.

Расходы:

> затраты на персонал;

> амортизация основных средств;

> обесценение стоимости основных средств;

> прочие расходы, относящиеся к основным средствам;

> профессиональные услуги (охрана, связь и другие);

> реклама и маркетинг;

> административные расходы;

> расходы от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП;

> прочие налоги, за исключением налога на прибыль.

В состав ***затрат на персонал*** включаются вознаграждения сотрудникам, расходы на подготовку кадров, взносы в бюджетные и внебюджетные фонды и иные аналогичные расходы.

К ***вознаграждениям сотрудникам*** относятся все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых банком сотрудникам в оплату их услуг, которые могут оказываться ими на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе.

Вознаграждения сотрудникам включают:

> краткосрочные вознаграждения сотрудникам, занятым в настоящее время:

> в денежной форме — заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодные оплачиваемые отпуска и оплачиваемые отпуска по болезни, участие в прибыли и премии (если они выплачиваются в течение 12 месяцев после окончания периода);

> в материальной форме — медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, предоставление бесплатных или дотируемых товаров и услуг;

> вознаграждения по окончании трудовой деятельности — пенсии и иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;

> другие долгосрочные вознаграждения сотрудникам, включая оплачиваемый отпуск, юбилейные и прочие пособия для работников, имеющих длительный стаж работы, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация, в случае если указанные выплаты осуществляются в срок, превышающий 12 месяцев после окончания периода;

> выходные пособия.

Вознаграждения сотрудникам включают выплаты или предоставление товаров или услуг непосредственно работникам, их супругам, детям или другим иждивенцам либо другим лицам, в том числе юридическим, таким как, например, страховые компании.

Начисление расходов на оплату всех краткосрочных вознаграждений сотрудникам осуществляется в период возникновения права на эти вознаграждения.

Ожидаемые затраты на выплату краткосрочных отпусков учитываются в следующем порядке:

> по накапливаемым отпускам — на момент оказания услуг, которое увеличивает их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков.

Признание расходов по накапливаемым отпускам осуществляется равномерно в течение года: каждый отработанный месяц предоставляет работнику право на получение определенного количества подлежащих оплате дней отпуска, расходы по оплате которых и подлежат признанию в отчетности;

> по ненакапливаемым отпускам — непосредственно при наступлении отпуска.

К ненакапливаемым отпускам относятся все дополнительные отпуска, предоставляемые в соответствии с действующим законодательством: учебный отпуск, отпуск лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним районах, отпуск по уходу за ребенком и т.п.

В составе расходов на оплату накапливаемых оплачиваемых отпусков учитываются суммы, которые подлежат выплате работнику за неиспользованный отпуск, накопленный на отчетную дату.

Затраты на участие в прибыли и выплату премий, носящих краткосрочный характер, признаются в том случае, если:

> обязательство произвести такие выплаты в связи с прошлыми событиями вытекает из договора, законодательства либо практики;

> обязательство может быть надежно оценено.

Обязательства по выплате вознаграждения работникам в виде выходного пособия возникают при принятии банком решения об увольнении работника до достижения им пенсионного возраста либо решения работника добровольно уволиться в обмен на такие вознаграждения.

Банк признает выходные пособия в качестве обязательства и расходов в момент возникновения формальных обязательств в отношении увольнения работника до достижения им пенсионного возраста. Наличие формального обязательства выплатить выходное пособие признается при наличии детального формализованного плана по его выплате и отсутствии возможности отказаться от совершения таких выплат. Обязательство по выплате выходного пособия может существовать в силу законодательства и/или соглашения между работником и банком.

Если выходное пособие подлежит выплате по истечении более чем 12 месяцев после отчетной даты, сумма обязательств по нему дисконтируется с применением ставки дисконта, определяемой на основе рыночной доходности по состоянию на отчетную дату инструментов, валюта и условия которых соответствуют валюте и расчетным условиям обязательств по выходному пособию.

Базовая и разводненная прибыль/убыток на акцию

Нормативная база: *IAS 33 «Прибыль на акцию».*

IAS 33 требует представлять информацию о прибыли/убытке на акцию только организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых обращаются на рынке, а также организациями, которые находятся в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг.

Банк раскрывает информацию о базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию, исходя из:

> прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнской организации;

> прибыли или убытка от продолжающейся деятельности, приходящихся на держателей этих акций.

БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как отношение прибыли (убытка) за отчетный период к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение этого периода.

При расчете базовой прибыли на акцию величина прибыли (убытка) за период уменьшается (увеличивается) на суммы прибыли, причитающейся владельцам привилегированных акций, в том числе дивидендов по этим акциям. Сумма дивидендов по привилегированным акциям, вычитаемая из прибыли, равна:

> сумме любых дивидендов по некумулятивным привилегированным акциям, объявленным за данный период;

> полной сумме дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям за период в установленном размере, независимо от того, были ли дивиденды объявлены.

Любая скидка или надбавка при выпуске привилегированных акций с увеличением ставки амортизируется на нераспределенную прибыль с использованием метода эффективной ставки процента и отражается в учете как дивиденд на привилегированную акцию в целях расчета прибыли на акцию.

Величина прибыли (убытка) за период при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию ***также корректируется***:

> на разницы, возникающие после погашения привилегированных акций;

> другие аналогичные эффекты привилегированных акций, классифицированных как капитал.

К таким корректировкам, в частности, относятся:

> превышение справедливой стоимости возмещения, выплаченного держателям привилегированных акций, над их балансовой стоимостью, представляющее собой доход держателей привилегированных акций. Вычитается из нераспределенной прибыли или убытка;

> превышение справедливой стоимости обыкновенных акций или другого выплаченного возмещения над справедливой стоимостью акций, размещаемых при досрочной конвертации привилегированных акций в соответствии с изначальными условиями конвертации, представляющее собой доход в пользу держателей привилегированных акций. Подлежит вычету при расчете прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнской организации;

> превышение балансовой стоимости привилегированных акций над справедливой стоимостью возмещения, выплаченного при их погашении. Подлежит включению в расчет прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнской организации.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, равняется количеству обыкновенных акций в обращении на начало периода, скорректированному на количество обыкновенных акций, выкупленных или размещенных в течение периода, умноженному на взвешенный временной коэффициент, ко-

Таблица 3

Момент включения обыкновенных акций в расчет их средневзвешенного количества

Обыкновенные акции, размещенные:	Включаются в расчет:
Путем их оплаты денежными средствами	С момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате
В процессе добровольного реинвестирования дивидендов по обыкновенным или привилегированным акциям	По завершении реинвестирования дивидендов
В результате конвертации долгового инструмента в обыкновенные акции	Начиная со дня прекращения начисления процентов
В счет уплаты процентов или основной суммы других финансовых инструментов	Начиная со дня прекращения начисления процентов
В счет исполнения обязательств организации	Начиная со дня исполнения обязательств
В счет уплаты возмещения при приобретении актива, не являющегося денежными средствами	Начиная со дня признания приобретенного актива в балансе организации
В счет оплаты услуг, оказанных организации	Включаются в расчет по мере оказания таких услуг

торый определяется как частное от деления количества дней, в течение которого акции находятся в обращении, на общее количество дней в отчетном периоде.

Размещенные акции включаются в расчет средневзвешенного количества акций с даты размещения (с даты момента возникновения обязательства по их оплате) в соответствии с условиями их выпуска и размещения исходя из критериев, изложенных в таблице 3.

При расчете средневзвешенного количества акций для определения базовой прибыли осуществляются корректировки, представленные в таблице 4.

Акции, выпуск которых должен быть осуществлен по прошествии времени, не признаются акциями с отложенным размещением, так как это событие является неизбежным.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода и для всех представленных периодов корректируется с учетом происходящих корпоративных событий, кроме конвертации потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции, в результате которых изменение количества акций в обращении происходит без соответствующего изменения в активах.

Для целей обеспечения сравнимости средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, на начало и конец отчетного периода обыкновенные акции считаются размещенными на начало отчетного периода. При этом количество обыкновенных акций, находящихся в обращении до даты указанного размещения, при расчете их средневзвешенного количества увеличивается (уменьшается) в той же пропорции, в какой они были увеличены (уменьшены) в результате указанного размещения (табл. 5).

При расчете базовой прибыли на акцию для всех представленных периодов банк вводит ***обратную корректировку***, если:

> количество обращающихся обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, размещения на льготных условиях или дробления или уменьшается в результате консолидации;

> эти изменения происходят после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

При расчете прибыли на акцию для них и любых форм финансовой отчетности за предшествующие периоды банк исходит из нового количества акций.

Когда расчет прибыли на акцию отражает такого рода изменения в количестве акций, этот факт подлежит раскрытию в обязательном порядке.

Таблица 4

Корректировки количества акций в обращении при расчете базовой прибыли на акцию

Вид акций	Порядок учета в расчете средневзвешенного количества акций при расчете базовой прибыли на акцию
Обыкновенные акции, выпускаемые после конвертации инструмента, подлежащего обязательной конвертации	Включаются с даты заключения договора
Акции с отложенным размещением	Включаются только с даты, на которую выполнены все необходимые условия (т.е. имели место оговоренные события)
Обыкновенные акции в обращении, которые могут быть изъяты из обращения (т.е. условно возвратные)	Не учитываются как находящиеся в обращении и исключаются из расчета базовой прибыли на акцию до даты, с которой они больше не могут быть изъяты из обращения
Выкупленные в течение периода и находящиеся на балансе эмитента акции	Принимаются в уменьшение количества акций в обращении

Таблица 5

Порядок корректировки средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, связанной с корпоративными событиями

Корпоративные события, корректирующие средневзвешенное количество акций в обращении	Порядок определения количества акций в расчете
Капитализация или выплата дивидендов в форме акций	Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении до этого события, корректируется с учетом пропорционального изменения в количестве акций, находящихся в обращении таким образом, как если бы это событие произошло в начале самого раннего из представленных периодов
Дробление акций	
Консолидация акций	
Льготный элемент в любом другом выпуске (выпуск прав на акции, например, опционов, а также размещение акций по цене ниже рыночной в случаях, предусмотренных действующим законодательством)	Количество обыкновенных акций, используемое в расчетах базовой прибыли на акцию для всех периодов выпуска прав, равняется: $$К = К_0 \times \frac{СС}{РСС},$$ где $К$ — количество акций, используемое в расчетах; $К_0$ — количество акций в обращении до выпуска прав; $СС$ — справедливая стоимость акции непосредственно перед осуществлением прав; $РСС$ — расчетная справедливая стоимость акции без выпущенных прав: $$РСС = \frac{В + ССС}{К_1},$$ где $В$ — выручка от осуществления прав; $ССС$ — совокупная справедливая стоимость акций непосредственно перед осуществлением прав; $К_1$ — количество акций в обращении после осуществления прав. В случаях когда права свободно обращаются отдельно от акций перед моментом их осуществления, справедливая стоимость в целях настоящего расчета устанавливается по курсу закрытия последнего дня, когда акции продавались вместе с правами

Базовая прибыль на акцию для всех представленных периодов также должна корректироваться с учетом влияния ошибок и корректировок, являющихся следствием изменений в учетной политике и учитываемых на ретроспективной основе.

РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Под ***разводнением прибыли*** понимается ее уменьшение (или увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций при конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий.

При определении разводненной прибыли (убытка) на акцию ***значения базовой прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций***, находящихся в обращении, используемые в отчетном периоде при расчете базовой прибыли на акцию, ***корректируются*** на соответствующие суммы возможного прироста указанных значений в связи с конвертацией в обыкновенные акции всех потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом:

> прибыль или убыток, приходящиеся на держателей обыкновенных акций материнской организации, увеличиваются на послена-

логовую сумму дивидендов и процентов, начисленных в течение периода по потенциальным обыкновенным акциям с разводняющим эффектом, и корректируются с учетом любых изменений в доходах или расходах, которые возникли бы в результате конвертации потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом в обыкновенные акции;

> средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении увеличивается на средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые поступили бы в обращение, если допустить конвертацию всех потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом в обыкновенные акции.

При расчете разводненной прибыли на акцию сумма прибыли/убытка за период, использованная в расчете базовой прибыли, корректируется с учетом влияния после налогообложения результатов конвертации. Для этих целей в расчет прибыли/убытка включаются:

> любые дивиденды или другие статьи, связанные с потенциальными обыкновенными акциями с разводняющим эффектом, которые были вычтены при расчете базовой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнской организации;

> любые проценты, начисленные за период по потенциальным обыкновенным акциям с разводняющим эффектом;

> любые другие изменения в доходе или расходах, которые произошли бы в результате конвертации потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом.

При определении возможного прироста прибыли (убытка) в расчет принимаются все доходы и расходы, относящиеся к потенциальным обыкновенным акциям, которые банк перестает получать и осуществлять в случае конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг и исполнения договоров. При этом величина вышеуказанных расходов уменьшается на суммы вышеуказанных доходов.

К расходам, относящимся к потенциальным обыкновенным акциям с разводняющим эффектом, причисляются затраты по сделке и скидки, учитываемые с использованием метода эффективной ставки процента.

Для расчета разводненной прибыли на акцию количество обыкновенных акций принимается равным сумме средневзвешенного количества, используемого при расчете базовой прибыли, и средневзвешенного количества обыкновенных акций, которые будут выпущены при конвертации в обыкновенные акции всех потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом. Потенциальные обыкновенные акции с разводняющим эффектом считаются конвертированными в обыкновенные акции по состоянию на начало периода или по состоянию на дату их выпуска, если она наступит позже.

Потенциальные обыкновенные акции учитываются как имеющие разводняющий эффект, если их конвертация в обыкновенные акции приведет к снижению прибыли на акцию или увеличению убытка на акцию от продолжающейся деятельности.

При расчете разводненной прибыли на акцию не учитывается эффект от конвертации, исполнения или эмиссии потенциальных обыкновенных акций, которые имели бы антиразводняющий эффект на прибыль на акцию (то есть акций, конвертация которых в обыкновенные акции увеличила бы прибыль на акцию или уменьшила бы убыток на акцию от продолжающейся деятельности).

Потенциальные обыкновенные акции, которые в течение отчетного периода:

> были отозваны или срок действия которых истек, включаются в расчет разводненной прибыли на акцию в пределах только той части периода, в течение которой они находились в обращении;

> были конвертированы в обыкновенные акции, включаются в расчет разводненной прибыли на акцию с начала периода до момента конвертации.

Количество обыкновенных акций, выпускаемых при конвертации потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом, определяется условиями выпуска или договора в отношении этих потенциальных обыкновенных акций. При наличии нескольких основ конвертации расчет производится с применением наиболее выгодных, с точки зрения держателя, потенциальных обыкновенных акций, коэффициента конвертации или цены исполнения.

Конвертируемые привилегированные акции и иные конвертируемые инструменты учитываются при расчете разводненной прибыли в порядке, аналогичном установленному для потенциальных обыкновенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции признаются имеющими антиразводняющий эффект, если сумма объявленных по ним в текущем периоде дивидендов или дивидендов, накопленных за текущий период по обыкновенным акциям, которые могут быть получены при конвертации, превышает базовую прибыль на акцию.

Аналогичным образом конвертируемый долговой инструмент признается имеющим антиразводняющий эффект, если начисляемый по нему на обыкновенную акцию процент (без учета налогов и других изменений в доходе или расходе), который может быть получен в результате конвертации, превышает базовую прибыль на акцию.

Для целей расчета разводненной прибыли на акцию принимаются следующие допущения:

> опционы с разводняющим эффектом считаются исполненными;

> варранты считаются исполненными;

> предполагаемая выручка к получению от этих выпусков принимается равной справедливой стоимости акций, рассчитанной как среднерыночная цена обыкновенных акций в течение периода;

> разница между количеством размещенных акций и количеством акций, которые должны быть размещены по среднерыночной стоимости, учитывается как размещение обыкновенных акций без возмещения их стоимости.

Опционы и варранты признаются имеющими разводняющий эффект, если результатом их исполнения является выпуск обыкновенных акций по цене ниже среднерыночной. При этом величина разводнения признается равной разнице между среднерыночной ценой/справедливой стоимостью и ценой размещения.

При расчете разводненной прибыли каждое такое соглашение учитывается как состоящее из:

> договора на размещение определенного количества акций по их среднерыночной цене (признаваемой справедливой стоимостью) в течение периода, количество которых не учитывается при расчете разводненной прибыли;

> договора на размещение оставшихся обыкновенных акций без возмещения их стоимости, количество которых учитывается при расчете разводненной прибыли в качестве имеющих разводняющий эффект.

Количество акций, имеющих разводняющий эффект, рассчитывается по формуле:

$$К_{арэ} = К_{поа} - \frac{К_{поа} \times Ц_{поа}}{ССС},$$

где $К_{арэ}$ — количество разводняющих акций;
$К_{поа}$ — количество акций по опциону;
$Ц_{поа}$ — цена размещения по опциону;
$ССС$ — средняя справедливая стоимость.

В расчет разводненной прибыли включаются только те конвертируемые инструменты, которые имеют разводняющий эффект. При оценке разводняющего воздействия каждая катего-

рия рассматривается отдельно в последовательности от имеющих самый сильный разводняющий эффект до наименее понижающих. Устанавливается следующий порядок расчета:

1) определяется приращение прибыли на акцию при конвертации каждой категории конвертируемого инструмента;

2) корректируется базовая прибыль на акцию с учетом каждой потенциальной эмиссии, имеющей понижающий эффект;

3) выбирается в качестве разводненной прибыли на акцию самое низкое значение.

Обыкновенные акции с отложенным размещением учитываются как находящиеся в обращении и включаются в расчет разводненной прибыли на акцию, если произошли оговоренные события (выполнены определенные условия), на наиболее позднюю из двух дат:

- с начала периода;
- с даты договора о выпуске акций с отложенным размещением.

В случае невыполения предусмотренных условий количество акций с отложенным размещением, включаемых в расчет разводненной прибыли на акцию, определяется исходя из количества акций, которые были бы выпущены, если бы конец отчетного периода был бы моментом окончания периода действия соответствующих условий. Пересчет не допускается в случае, если условия не были выполнены по истечении условного периода.

Акции с отложенным размещением, имеющие разводняющий эффект, учитываются при расчете разводненной прибыли на акцию в порядке, представленном в таблице 6.

Таблица 6

Условие выпуска акций с отложенным размещением	Порядок расчета количества дополнительных обыкновенных акций	Ограничение: неполное соблюдение всех необходимых условий
Достижение или поддержание конкретной величины прибыли за период, и такая величина достигнута на конец отчетного периода, но должна поддерживаться после его окончания в течение дополнительного периода	Исходя из того количества акций, которые были бы выпущены, если бы величина прибыли на конец отчетного периода составляла величину прибыли на конец периода действия соответствующих условий	Так как сумма прибыли может изменяться в течение будущих периодов, расчет базовой прибыли на акцию не должен включать в себя такие обыкновенные акции с отложенным размещением до истечения периода действия соответствующих условий
Будущая рыночная цена на обыкновенные акции	Исходя из количества обыкновенных акций, которые были бы выпущены, если бы рыночная цена на конец отчетного периода составляла рыночную цену на конец периода действия соответствующих условий	Так как рыночная цена может изменяться в будущем периоде, в расчет базовой прибыли на акцию нельзя включать такие обыкновенные акции с отложенным размещением до истечения периода действия соответствующих условий
Будущая среднерыночная цена за период времени	Если условие основано на среднерыночной цене за период времени, продолжающийся после окончания отчетного периода, то используется средняя величина за истекший период	
Будущая прибыль и будущая цена на обыкновенные акции	Количество обыкновенных акций, включенное в расчет разводненной прибыли на акцию, должно основываться на обоих условиях (т.е. на сумме прибыли по состоянию на текущий момент и на текущей рыночной цене по состоянию на конец отчетного периода), в порядке, описанном выше	Обыкновенные акции с отложенным размещением не включаются в расчет разводненной прибыли на акцию, если не выполнены оба условия

Потенциальные обыкновенные акции с отложенным размещением включаются в расчет разводненной прибыли на акцию в следующем порядке:

> определяется возможность размещения потенциальных обыкновенных акций на основе условий, установленных применительно к их размещению в соответствии с положениями, касающимися обыкновенных акций с отложенным размещением;

> если они подлежат учету при расчете разводненной прибыли на акцию, определяется их влияние на расчет разводненной прибыли на акцию, исходя из положения об опционах и варрантах, конвертируемых инструментах, контрактах, выплаты по которым могут производиться в обыкновенных акциях или денежных средствах, или других соответствующих положений.

Исполнение или конвертация не принимаются во внимание в целях расчета разводненной прибыли на акцию до тех пор, пока не будет допущено исполнение или конвертация аналогичных потенциальных обыкновенных акций в обращении, не являющихся акциями с отложенным размещением.

По ***контрактам, выплаты по которым могут производиться обыкновенными акциями или денежными средствами на усмотрение банка***, при расчете прибыли принимается, что выплаты по ним будут производиться обыкновенными акциями, и при наличии разводняющего эффекта возникающие потенциальные обыкновенные акции включаются в расчет разводненной прибыли на акцию.

Если такой контракт отражается в учете как актив или обязательство или включает в себя как долевой компонент, так и компонент обязательства, то банк корректирует числитель с учетом всех изменений в прибыли или убытке, которые произошли бы в течение отчетного периода, если бы договор целиком был классифицирован как долевой инструмент. Такая корректировка аналогична корректировкам, которые требуются при расчете разводненной прибыли на акцию суммы прибыли/убытка за период по сравнению с суммой базовой прибыли.

По контрактам, выплаты по которым могут, по усмотрению держателя, производиться обыкновенными акциями или денежными средствами, при расчете разводненной прибыли на акцию учитывается более значительная степень разводнения выплат в денежных средствах и выплат в акциях.

Купленные опционы на продажу и опционы на покупку (т.е. опционы, которыми владеет организация за счет собственных обыкновенных акций) не включаются в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку их включение в расчет может вызвать антиразводняющий эффект.

Следует обратить внимание*, что опцион на продажу исполняется только в том случае, если цена его исполнения выше рыночной цены, а опцион на покупку, если цена его исполнения ниже рыночной цены. Именно поэтому они не учитываются при расчете разводненной прибыли.*

Контракты, условия которых требуют от организации выкупа собственных акций (выписанные опционы на продажу и форвардные контракты купли-продажи), отражаются в расчете разводненной прибыли на акцию, если они имеют разводняющий эффект. Если в течение периода цена исполнения опциона выше среднерыночной цены за период, потенциальный разводняющий эффект, оказываемый на прибыль на акцию, будет рассчитываться следующим образом:

> считается, что на начало периода будет размещено количество обыкновенных акций (по среднерыночной цене за период), достаточное для того, чтобы поднять доходы до уровня, необходимого для выполнения контракта;

> предполагается, что доходы от размещения акций используются для выполнения контракта (т.е. для выкупа обыкновенных акций);

> дополнительные обыкновенные акции (разность между количеством предположительно размещенных обыкновенных акций и количеством обыкновенных акций, полученных в результате выполнения контракта) подлежат включению в расчет разводненной прибыли на акцию.

При расчете разводненной прибыли на акцию банк вводит обратные корректировки, аналогичные предусмотренным для расчета базовой прибыли на акцию. При этом если изменяются допущения, использованные при расчете прибыли на акцию или при конвертации потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции, пересчет разводненной прибыли на акцию ни за один из представленных предшествующих периодов не осуществляется.