
Письмо Банка России от 05.02.2013 № 16-Т	
“О Методических рекомендациях “О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности”	2
Методические рекомендации “О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности”	3
Приложение 1 Иллюстративная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО	7
Приложение 2 Примерная группировка статей отчета о финансовом положении, составленного на базе российской бухгалтерской отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО	176
Примерная группировка статей отчета о прибылях и убытках, составленного на базе российской бухгалтерской отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО	179
Примерная группировка статей отчета о прочих совокупных доходах	181
Приложение 3 Примерный перечень возможных корректировок кредитной организации для составления отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации	182
Приложение 4 Рекомендации по составлению отчета о движении денежных средств	193

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 05.02.2013 № 16-Т

**О Методических рекомендациях
“О порядке составления кредитными организациями
финансовой отчетности”**

Банк России направляет для использования в работе Методические рекомендации “О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности”, в которых учтены требования действующих Международных стандартов финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года.

Настоящие Методические рекомендации могут применяться кредитными организациями при подготовке годовой финансовой отчетности (кроме годовой консолидированной финансовой отчетности), составленной в соответствии с МСФО, во исполнение Указания Банка России от 16 января 2013 года № 2964-У “О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности”.

Со дня подписания настоящего письма Банка России отменяется письмо Банка России от 24 ноября 2011 года № 169-Т “О Методических рекомендациях “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности” (“Вестник Банка России” от 15 декабря 2011 года № 69—70).

Территориальным учреждениям Банка России довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 295 л.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к письму Банка России
от 05.02.2013 № 16-Т

Методические рекомендации “О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности”

Настоящие Методические рекомендации подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, которые приняты Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS), Международные стандарты финансовой отчетности (IAS), Разъяснения (IFRIC) Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности (далее — КРМФО), Разъяснения (SIC) Постоянного комитета по разъяснениям (далее — ПКР), и которые введены в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (“Российская газета” от 9 декабря 2011 года № 278) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (“Российская газета” от 15 августа 2012 года № 186) (далее — МСФО).

Глава 1. Общие положения

1.1. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее — российская бухгалтерская отчетность), кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также используют иную базу данных, формируемую на основе первичных документов, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения.

1.2. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО (далее — финансовая отчетность), включает:

отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
отчет о движении денежных средств за отчетный период;
примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания;
отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно либо осуществлены ретроспективный пересчет или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Кредитные организации могут не менять ранее используемые наименования указанных выше отчетов.

Кредитные организации могут представлять статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, в двух отчетах: отчете о прибылях и убытках и отчете о прочих совокупных доходах либо в едином отчете о совокупном доходе.

1.3. Уполномоченный орган управления кредитной организации утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности.

1.4. Для составления финансовой отчетности кредитной организацией утверждается регламент подготовки финансовой отчетности, содержащий порядок составления, утверждения финансовой отчетности, включая ведомости группировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, документального оформления профессиональных суждений (профессиональных мнений ответственных лиц кредитной организации, формирующихся на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с МСФО), а также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

В регламенте составления финансовой отчетности рекомендуется предусмотреть:

структурные подразделения кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки российской бухгалтерской отчетности; работников кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок российской бухгалтерской отчетности;

структурное подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих структурных подразделений кредитной организации, а также работников кредитной организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок российской бухгалтерской отчетности для целей составления финансовой отчетности;

порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документов, включая ведомости группировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок российской бухгалтерской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации;

подписание финансовой отчетности кредитных организаций руководителем и главным бухгалтером (уполномоченным лицом), которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

1.5. Финансовая отчетность считается составленной в соответствии с МСФО, если она соответствует всем требованиям действующих МСФО, обязательных к применению на дату составления отчетности.

1.6. Банк России рекомендует кредитным организациям постоянно осуществлять профессиональную подготовку служащих, занимающихся составлением финансовой отчетности, и их обучение теоретическим основам и практическим навыкам применения МСФО.

1.7. Данные Методические рекомендации не содержат положений, определяющих правоспособность кредитных организаций, деятельность которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ) (Ве-

домости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и иными федеральными законами.

Глава 2. Структура и содержание форм и примечаний в составе финансовой отчетности

2.1. Примерные формы, входящие в состав финансовой отчетности, приведены в Иллюстративной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО (приложение 1 к настоящему Методическим рекомендациям).

Примерные формы, входящие в состав финансовой отчетности, могут быть изменены кредитной организацией для обеспечения наилучшего отражения структуры и специфики операций кредитной организации, объема совершаемых операций, не нарушая при этом требований МСФО, например, путем:

введения дополнительных статей финансовой отчетности по операциям, размер и характер которых исходя из принципа существенности таков, что их отдельное представление в финансовой отчетности повысит прозрачность и качество информации, содержащейся в данной финансовой отчетности, а также будет способствовать адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями;

исключения либо объединения отдельных статей финансовой отчетности кредитной организации при отсутствии либо несущественности объемов отдельных операций для обеспечения адекватного восприятия финансовой отчетности пользователями.

2.2. В примечания включается существенная, полная и полезная информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации, в частности:

описание характера операций и основной деятельности кредитной организации, справочная информация о кредитной организации, наименование и местонахождение материнской (головной) (далее — материнская) организации (данная информация излагается в примечании 1 “Основная деятельность кредитной организации” приложения 1 к настоящему Методическим рекомендациям);

вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями (например, характеристика экономической ситуации в стране (странах) или регионе (регионах), в которых осуществляет свою деятельность кредитная организация (данная информация излагается в примечании 2 “Эко-

номическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность” приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям);

констатация соответствия составленной финансовой отчетности требованиям МСФО, информация об основах составления финансовой отчетности (данная информация излагается в примечании 3 “Основы представления отчетности” приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям);

принципы учетной политики, принятые кредитной организацией для целей составления финансовой отчетности и основанные на утвержденной учетной политике по составлению финансовой отчетности (данная информация излагается в примечании 4 “Принципы учетной политики” приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям);

дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;

характеристика деятельности кредитной организации по сегментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”;

описание деятельности кредитной организации по управлению финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), раскрытие информации по классам финансовых инструментов, позволяющей оценить влияние финансовых инструментов (включая производные финансовые инструменты) на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации, характер и степень рисков, связанных с финансовыми инструментами, которым кредитная организация подвергалась в течение отчетного периода и по состоянию на конец отчетного периода, и способы управления этими рисками в соответствии с МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” (далее — МСФО (IFRS) 7). Объем раскрываемой информации зависит от масштабов использования кредитной организацией финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками;

описание условных обязательств кредитной организации. В данном примечании раскрывается информация о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.;

информация об операциях со связанными сторонами в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”;

информация о существенных событиях, произошедших после окончания отчетного периода, но до даты подписания финансовой отчетности и получения заключения аудиторской организации;

информация о применяемых кредитной организацией в финансовой отчетности экономических понятиях (терминах) из утвержденного регламента составления финансовой отчетности;

другая существенная информация о деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Иллюстративная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, приведенная в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям, включая принципы учетной политики, является одним из примеров раскрытия информации кредитными организациями и не является единственным возможным вариантом раскрытия информации в соответствии с МСФО.

Глава 3. Составление финансовой отчетности

3.1. При составлении финансовой отчетности кредитным организациям рекомендуется применять метод трансформации, а также использовать иную базу данных, формируемую на основе первичных документов в соответствии с учетной политикой по составлению финансовой отчетности.

3.2. Метод трансформации включает в себя следующие этапы:

3.2.1. Первый этап — группировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО.

Рекомендуемые алгоритмы группировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО и группировки статей отчета о прочих совокупных доходах приведены в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

3.2.2. Второй этап — определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о прочих совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;

переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО.

Примерный перечень возможных корректировок кредитной организации для составления отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации приведен в приложении 3 к настоящим Методическим рекомендациям.

3.2.3. Третий этап — расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

3.3. Кредитным организациям рекомендуется формировать отчет о движении денежных средств с использованием разработочных и вспомогательных таблиц, а также корректировок, приведенных в приложении 4 к настоящим Методическим рекомендациям, и на основе данных отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с МСФО.

3.4. Кредитным организациям, составляющим финансовую отчетность за период более короткий, чем полный финансовый год, необходимо руководствоваться МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”.

3.5. Кредитные организации, впервые составляющие финансовую отчетность, руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 1 “Первое применение международных стандартов финансовой отчетности”.

Глава 4. Аудит финансовой отчетности

4.1. Финансовая отчетность, составленная кредитными организациями за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, подтверждается аудиторской организацией в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15) и статьей 42 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

4.2. Аудиторское заключение, выражающее в установленной форме мнение о достоверности финансовой отчетности, представляется вместе с финансовой отчетностью.

Приложение 1
к Методическим рекомендациям
“О порядке составления
кредитными организациями
финансовой отчетности”

Иллюстративная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО

Пример иллюстративной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО (далее — пример), приведен для составления финансовой отчетности кредитной организации, которая учитывает полное использование действующих МСФО, обязательных к применению на дату составления отчетности.

В целях соответствия отражения операций и сделок кредитных организаций МСФО данный пример может быть сокращен, изменен или дополнен, за исключением раскрытий, обязательных к применению.

С учетом текущей ситуации на финансовых рынках кредитным организациям рекомендуется уделить особое внимание качеству и полноте раскрытия информации об управлении финансовыми и операционными рисками, а также, в зависимости от конкретных обстоятельств каждой кредитной организации, рекомендуется рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации.

Пример составлен за год, закончившийся 31 декабря 20YY года.

При введении новых МСФО они должны быть применены при составлении финансовой отчетности в соответствии с правилами применения, указанными в МСФО.

Цифры в первой колонке примера (XXpNN(a)(A) обозначают: номер МСФО (XX), параграф (p), номер параграфа (NN), подпараграф (a) или номер параграфа в приложении (A).

До конца 2003 года МСФО назывались IAS (International Accounting Standards). После 2003 года — IFRS (International Financial Reporting Standards).

До марта 2002 года Разъяснения издавались ПКР, после марта 2002 года — КРМФО.

По тексту примера ссылки на МСФО (IAS) даются без указания аббревиатуры МСФО (IAS) или с указанием — МСФО (IAS). Ссылки на МСФО (IFRS) даются с указанием аббревиатуры МСФО (IFRS) или с указанием аббревиатуры IFRS.

Ссылки на ПКР (SIC) даются с указанием аббревиатуры ПКР (SIC). Ссылки на КРМФО (IFRIC) даются с указанием аббревиатуры КРМФО (IFRIC) или с указанием аббревиатуры IFRIC.

По тексту Иллюстративной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, отчетные периоды финансовой отчетности соответствуют: “20WW” — году, предшествующему 20XX, “20XX” — году, предшествующему отчетному, “20YY” — отчетному году, “20ZZ” — году, следующему за отчетным.

Примечания 1—42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(Числовые данные в таблицах примечаний рекомендуется представлять в порядке убывания.)

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	11
Отчет о прибылях и убытках	13
Отчет о прочих совокупных доходах	15
Отчет об изменениях в собственном капитале	16
Отчет о движении денежных средств	17
Примечания в составе финансовой отчетности	19
1. Основная деятельность кредитной организации	19
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	19
3. Основы представления отчетности	20
4. Принципы учетной политики	25
4.1. Ключевые методы оценки	25
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	27
4.3. Обесценение финансовых активов	28
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	30
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	31
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	32
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	33
4.9. Средства в других банках	34
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	34
4.11. Векселя приобретенные	35
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
4.14. Ассоциированные предприятия (организации)	37
4.15. Основные средства	38
4.16. Инвестиционное имущество	39
4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”	40
4.18. Амортизация	41
4.19. Нематериальные активы	41
4.20. Операционная аренда	42
4.21. Финансовая аренда	42
4.22. Заемные средства	43
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	45

4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	45
4.27. Обязательства кредитного характера	46
4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
4.29. Привилегированные акции	46
4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров	46
4.31. Дивиденды	46
4.32. Отражение доходов и расходов	47
4.33. Налог на прибыль	47
4.34. Переоценка иностранной валюты	48
4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	49
4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	53
4.37. Взаимозачеты	53
4.38. Учет влияния инфляции	53
4.39. Оценочные обязательства	53
4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления	53
4.41. Отчетные сегменты	54
4.42. Операции со связанными сторонами	54
4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	55
5. Денежные средства и их эквиваленты	55
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
7. Средства в других банках	68
8. Кредиты и дебиторская задолженность	71
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	83
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	91
12. Инвестиционное имущество	92
13. Основные средства и нематериальные активы	94
14. Прочие активы	96
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”, и прекращенная деятельность	97
16. Средства других банков	98
17. Средства клиентов	99
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	101
20. Прочие заемные средства	102
21. Прочие обязательства	103
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	104
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	105

24. Процентные доходы и расходы	107
25. Комиссионные доходы и расходы	108
26. Прочие операционные доходы	108
27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109
28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110
29. Административные и прочие операционные расходы	111
30. Налог на прибыль	111
31. Прибыль (Убыток) на акцию	115
32. Дивиденды	116
33. Сегментный анализ	117
34. Управление рисками	123
35. Управление капиталом	139
36. Условные обязательства	139
37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	142
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	147
39. Передача финансовых активов	161
40. Операции со связанными сторонами	167
41. События после окончания отчетного периода	172
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	173

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

1p54—80,113		Примечание	20YY	20XX
Активы				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5		
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)			
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6		
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	7		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	8		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10		
1p54(e) 28p38	Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	11		
1p54(b)	Инвестиционное имущество	12		
1p54(j)	Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	15		
1p54(j)	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	15		
1p54(a)	Основные средства	13		
1p54(c)	Нематериальные активы	13		
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль			
1p54(o)	Отложенный налоговый актив	30		
1p55	Прочие активы	14		
Итого активов				
Обязательства				
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства других банков	16		
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	17		
1p54(m) 39p9 IFRS7p8(e)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18		
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги	19		

1p54(p)	Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	15
1p54(m) IFRS7p8(f)	Прочие заемные средства	20
1p55	Прочие обязательства	21
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль	
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство	30
Итого обязательств		
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		
1p54(r)	Уставный капитал	22
1p54(r)	Эмиссионный доход	22
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	13, 23
1p54(r)	Фонд накопленных курсовых разниц	23
1p54(r)	Фонд хеджирования денежных потоков	23
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	23
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		
10p17	Утверждено к выпуску и подписано от имени (рекомендуется указать орган управления) “___” _____ 20ZZ года.	
1p55	<i>(Если какая-либо статья, которая не была выделена в отчете о финансовом положении отдельной строкой, является значительной для кредитной организации, следует рассмотреть необходимость ее выделения. Отдельному раскрытию в отчете о финансовом положении, как правило, подлежат статьи, превышающие 10% от общей суммы активов кредитной организации.)</i>	
39p20(b)	<i>Финансовые активы, переданные без права продажи или передачи в залог, отражаются в отчете о финансовом положении в составе соответствующей категории финансовых инструментов, из которых они были переданы.</i>	
39p37(a) (AG51(a))	<i>Если финансовый актив передан в обеспечение с правом продажи или передачи в залог, кредитная организация переклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении в качестве переданного в обеспечение актива и выделяет его в отдельную строку в составе соответствующей категории финансовых инструментов, в которую он был включен на дату передачи в обеспечение.</i>	
1p39	<i>В случае изменений учетной политики, применяемых ретроспективно, представляется дополнительный отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода.)</i>	

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

		Примечание	20YY	20XX
1p81—105, 113				
IFRS7p20(b)	Процентные доходы		24	
IFRS7p20(b)	Процентные расходы		24	
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)			
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		7, 8	
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27	
IFRS7p20 (a)(i)	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28	
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
IFRS7p20 (a)(iii)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения			
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты ¹			
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		25	
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		25	
1p85 39p43	Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		7, 8	
1p85 39p43	Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		16, 17, 20	
39p67,68 IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9	
IFRS7p20(e)	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		10	
1p85	Изменение резерва по оценочным обязательствам		21	
1p85	Прочие операционные доходы		26	
	Чистые доходы (расходы)			
1p85	Административные и прочие операционные расходы		29	
	Операционные доходы (расходы)			
1p82(c) 28p38	Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения		11	

	Прибыль (Убыток) до налогообложения	
1p82(d) 12p77	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	30
	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	
1p82(e) IFRS5p33,36A	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	15
	Прибыль (Убыток) за период	
33p4A,66,67	Прибыль (Убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода²: базовая (базовый) разводненная (разводненный)	31
33p68,68A,69	Прибыль (Убыток) на акцию от прекращенной деятельности, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода: базовая (базовый) разводненная (разводненный)	31
33p9	Прибыль (Убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода: базовая (базовый) разводненная (разводненный)	31
39AG83	¹ Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты, относящиеся к долевым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переоценка которых отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах, также должны учитываться в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.	
	² Если акции кредитной организации свободно обращаются на бирже, рекомендуется раскрывать информацию о прибылях (убытках) на акцию в отчете о прибылях и убытках, а также раскрывать основы для расчетов в примечании по учетной политике. Если базовая прибыль на акцию отличается от прибыли с учетом потенциального увеличения количества акций в обращении, оба этих показателя рекомендуется отражать в отчете о прибылях и убытках.	
1p83	(Если какая-либо статья, которая не была выделена в отчете о прибылях и убытках, является значительной для кредитной организации, следует рассмотреть необходимость ее выделения.)	

Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

1p7,81—105, 113		Примечание	20YY	20XX
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках			
	Прочие компоненты совокупного дохода			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств			
1p7	Изменение фонда хеджирования денежных потоков			
IFRS7p23(c)				
1p82(h)	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)			
28p11				
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
		23		
	Совокупный доход за период			

(Измените название отчета и статей, если результат за отчетный период представляет собой совокупный убыток.)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

1p106–110, 113	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 20WW года (до пересчета)									
1p106(b) 12p81(a)	Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки”, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО								
Остаток на 1 января 20XX года (после пересчета)									
1p106(a), (d)(ii)	Прочий совокупный доход прибыль (убыток) прочие компоненты совокупного дохода		23						
1p106(d)(iii) 32p35	Эмиссия акций: номинальная стоимость эмиссионный доход								
1p106(d)(iii) 32p33,34	Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров								
1p106(d)(iii)	Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям по привилегированным акциям		32						
Остаток за 31 декабря 20XX года									
1p106(a), (d)(ii)	Прочий совокупный доход прибыль (убыток) прочие компоненты совокупного дохода		23						
1p106(d)(iii) 32p35	Эмиссия акций: номинальная стоимость эмиссионный доход								
1p106(d)(iii) 32p33,34	Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров								
1p106(d)(iii)	Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям по привилегированным акциям		32						
Остаток за 31 декабря 20YY года									
<i>(Измените название отчета, если результат за период представляет собой дефицит собственного капитала. Любые значительные операции с собственными акциями рекомендуется раскрыть в примечании “Уставный капитал и эмиссионный доход”.</i>									
<i>Если собственные акции, выкупленные у акционеров, отражены в отчете о финансовом положении отдельной строкой, то в данную таблицу рекомендуется вставить дополнительную колонку для этих акций.)</i>									
28p11	<i>Доля в изменениях компонентов совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций) отражается по соответствующим компонентам прочих совокупных доходов по статье “Прочий совокупный доход” отчета об изменениях в собственном капитале (например, сумма изменений фонда переоценки основных средств состоит из изменений в фонде переоценки, относящихся к кредитной организации, в том числе доли кредитной организации в соответствующем компоненте прочих совокупных доходов ассоциированного предприятия (организации)).</i>								
21p32,48	<i>Курсовые разницы, возникающие при пересчете денежной статьи, составляющей долю чистой инвестиции кредитной организации в зарубежную деятельность, в валюту представления отчетности кредитной организации, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. При выбытии зарубежного подразделения совокупная сумма курсовых разниц, относящихся к данному зарубежному подразделению, признанная в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах и накопленная в отдельном компоненте капитала, подлежит переклассификации в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.</i>								

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

1p111,113 7p10	Примечание	20YY	20XX
Денежные средства от операционной деятельности			
7p31	Проценты полученные	24	
7p31	Проценты уплаченные	24	
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		
	Комиссии полученные	25	
	Комиссии уплаченные	25	
	Прочие операционные доходы	26	
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	
7p35	Уплаченный налог на прибыль	30	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		
	Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	
	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	
	Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	
	Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	
	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	21	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
7p21	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
7p16(с)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	9	
7p16(d)	Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	9	
7p16(с,е)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	10	
7p16(d,ф)	Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	10	
7p39	Вложения в ассоциированные предприятия (организации) за вычетом полученных денежных средств		
7p39	Поступления от реализации вложений в ассоциированные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств		

7p16(a)	Приобретение основных средств и нематериальных активов	13
7p16(b)	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	13
7p16(a)	Приобретение объектов инвестиционного имущества	12
7p16(b)	Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	12
7p31	Дивиденды полученные	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности	
7p17(a)	Эмиссия обыкновенных акций	
7p17(a)	Эмиссия привилегированных акций	
7p17(a)	Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	
7p17(b)	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	22
7p17(a)	Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	22
7p17(c)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	
7p17(c)	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	
7p17(c)	Привлечение прочих заемных средств	
7p17(d)	Возврат прочих заемных средств	
7p31	Выплаченные дивиденды	32
7p17	Прочие выплаты акционерам	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5
7p43	<i>(Опишите операции, не связанные с движением денежных средств.)</i>	
	<i>(Следует тщательно подходить к составлению отчета о движении денежных средств, в частности, к раскрытию движений по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим заемным средствам.)</i>	
	1. Распространенной ошибкой является допущение, что все изменения по этим строкам относятся к движению денежных средств от операционной деятельности.	
	2. Курсовые разницы от переоценки таких финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, отраженные в течение отчетного периода по строке "Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты", подлежат взаимному исключению.	
	3. Все корректировки по справедливой стоимости подлежат исключению.	
	4. Движение по строкам "Поступления от выпуска долговых ценных бумаг" и "Погашение выпущенных долговых ценных бумаг" отчета о движении денежных средств может быть классифицировано в состав операционной деятельности, например, в части осуществления операций с выпущенными векселями и депозитными (сберегательными) сертификатами.	
	5. Движение по строкам "Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" и "Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" отчета о движении денежных средств может быть классифицировано в состав операционной деятельности при осуществлении операций с такими финансовыми инструментами не в инвестиционных целях.)	

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность кредитной организации

1p138(b) Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации, ее совместных и ассоциированных предприятий (организаций). Кредитная организация создана в форме открытого акционерного общества (или укажите иную организационно-правовую форму). Кредитная организация работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с _____ года. Основным видом деятельности кредитной организации являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Кредитная организация участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Кредитная организация имеет _____ филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов в _____. Кроме того, у кредитной организации имеются представительства в _____.

1p138(a) Кредитная организация зарегистрирована по следующему адресу: _____.

Фактическое местонахождение кредитной организации по адресу: _____ (заполняется в случае несовпадения с адресом регистрации).

Основным местом ведения деятельности кредитной организации является _____.

1p138(c)
24p13 (_____) является непосредственной материнской (головной) (далее — материнской) организацией кредитной организации (20XX г.: _____). (В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (далее — МСФО (IAS) 1) рекомендуется указать название материнской организации и конечных владельцев. Кроме того, рекомендуется рассмотреть целесообразность раскрытия в данной финансовой отчетности дополнительной информации о структуре акционеров либо в данном примечании, либо в примечаниях по уставному капиталу и операциям со связанными сторонами.)

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

(Рекомендуется раскрывать текущее и ожидаемое состояние экономической ситуации в стране (странах) или регионе (регионах), в которых кредитная организация осуществляет свою деятельность. Описание ожидаемого состояния экономической ситуации формируется самой кредитной организацией, составляющей финансовую отчетность.)

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

1p117(a) Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к _____ (рекомендуется перечислить основные виды корректировок, применимых к данной кредитной организации).

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” — “Переклассификация финансовых активов” кредитная организация (_____ 2008 года) переклассифицировала финансовые активы из категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, предназначенные для торговли и “имеющиеся в наличии для продажи”.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

IFRS7p12A(b) Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость (для каждого отчетного периода начиная с 2008 года) всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Векселя		
Кредиты и дебиторская задолженность		
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Векселя		
Имеющиеся в наличии для продажи		
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Векселя		
Итого		

IFRS7p6(B1) (Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)

IFRS7p12A(e) Далее указаны признанные прибыли или убытки (за каждый отчетный период начиная с 2008 года) после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы указанные выше активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы
	Предназначенные для торговли — отражаемые на счете прибылей и убытков Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя	
	Имеющиеся в наличии для продажи — отражаемые на счете прибылей и убытков Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя	
	Имеющиеся в наличии для продажи — прибыль или убыток, отражаемый в собственном капитале Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя	
	Итого	
	<i>(В случае если влияние переклассификации было несущественным, то раскрытия данной информации не требуется.)</i>	
IFRS7p12A	<i>(В случае переклассификаций, проведенных кредитной организацией после 2008 года, раскрывается дополнительная информация в соответствии с параграфом 12A МСФО (IFRS) 7.)</i>	
1p125,132	<i>(Пример раскрытия информации об использовании принципа непрерывно действующей организации:</i> <i>Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 42.)</i>	
8p14,19	Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 20YY года. <i>(Рекомендуется указать новые или пересмотренные МСФО, с применением которых у кредитной организации связаны изменения в учетной политике. Рекомендуется рассмотреть основные аспекты влияния указанных изменений в учетной политике.)</i> Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное. Поправки к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (далее — МСФО (IAS) 12) — “Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога” выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 “Инвестиционное имущество”, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 “Основные средства”, всегда определяется исходя из цены	

продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 “Первое применение международных стандартов финансовой отчетности” — “Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые” выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” — “Раскрытие информации — передача финансовых активов” выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

(Рекомендуется раскрыть информацию о досрочном принятии новых или пересмотренных МСФО с указанием наличия или отсутствия влияния данного факта на финансовую отчетность кредитной организации.)

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия *(рекомендуется перечислить принятые МСФО)* кредитная организация внесла изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификации было существенным (несущественным) и может быть описано следующим образом:

	20YY	20XX
Увеличение	_____	_____
	_____	_____
	_____	_____
Уменьшение	_____	_____
	_____	_____
	_____	_____

1p41,42

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

1p39

(В случае если кредитная организация применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период, то кредитной организации рекомендуется представлять дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода.)

8p30

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам” (далее — МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как “метод коридора”, усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоя-

щее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (далее — МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (далее — МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее — МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как “оцениваемые по амортизированной стоимости” или “по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток”, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность” (далее — МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 “Участие в совместном предпринимательстве” и ПКР (SIC) 13 “Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства”. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях” (далее — МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии ин-

формации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее — МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие “справедливая стоимость”, объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (далее — МСФО (IAS) 1) — “Представление статей прочего совокупного дохода” выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” (далее — МСФО (IAS) 32) — “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие “имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета”, а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” — “Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 — “Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу” выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

“Усовершенствования МСФО 2009—2011” выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства” затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 “Первое применение МСФО” уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. *(Рекомендуется добавить описание новых МСФО, выпущенных до даты утверждения отчетности.)*

8p30 По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения. *(Или опишите соответствующее влияние.)*

8p29 *(В случае применения новых МСФО до даты вступления этих МСФО в силу рекомендуется указать это в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.)*

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

1p122 Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 42.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1p117(a) При отражении финансовых инструментов кредитная организация использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p9 Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

39(AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

39(AG72) Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

39(AG69)

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

39(AG74)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

39p9

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не пока-

зываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

**39p9
(AG5—AG8)**

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента — это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

38p8

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

39p66

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

39p9(AG13)

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

**39p43,44,
48,48A**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

**39p38
(AG53—AG56)
IFRS7p21,
(B5(c))**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как “финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как “имеющиеся в наличии для продажи”.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

**39p9,46
IFRS7p16**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

IFRS7B5(f)

Финансовый актив 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 (далее — событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5(f)

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

39(E.4.1)

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39p59(c)

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке); существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p63

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

39(AG92)

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

39p64

В случае если у кредитной организации 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.

**39(AG84—
AG92)**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

(При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых кредитной организацией для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе.)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

**IFRS7p16
B5(d)(i)
39p63,(AG84)**

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

IFRS7p16

(При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в примечаниях.)

39p65

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизованную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

39p63

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

- IFRS7pB5 (d)(ii)** Финансовые активы, 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. *(Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва.)*
- Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
- 39p58,59** Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.
- 39p61** Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как “имеющаяся в наличии для продажи”, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.
- 39p67,68
39p69** В отношении долговых инструментов, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о прибылях и убытках. Если в последующем 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.
- 39p61** В отношении долговых инструментов, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о прибылях и убытках. Если в последующем 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.
- 39p68** В отношении долговых инструментов, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о прибылях и убытках. Если в последующем 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.
- 39p70** В отношении долговых инструментов, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о прибылях и убытках. Если в последующем 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.
- IFRS7p21 (B5(g))** *(При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.)*

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

- 39p15,16
39p17** Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
 - кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- 39p18(AG37)** Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

39p19

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

39p20(AG39)

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

39p39–40

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты**1p117(b)****1p119****7p45****7p6**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее — банки). Суммы, в отношении

которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

7p7

(Кредитная организация может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”.)

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

7p45

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**39p9
IFRS7p21,
(B5(a))**

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” при первоначальном признании.

39p9(a)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как “финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

**39p9(b)
(AG4B—AG4K)**

Прочие финансовые активы, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя (*рекомендуется указать должность руководителя или орган руководства кредитной организации*);

39p11A

финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

**39p43,46
39p48,48A
(AG64,
AG69—AG82)
IFRS7p27**

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1.

18p35(b)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчиты-

- 18p35(b)(v)** ваются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье “Прочие операционные доходы” в отчете о прибылях и убытках.
- IFRS7(B5(e))**
- 39p50(a,b), 50A** Кредитная организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

- IFRS7p21 39p21 39p46 39p37(AG51)** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (“репо”), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” либо “Финансовые активы, удерживаемые до погашения” в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как “финансовые активы, переданные без прекращения признания” в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке “Средства других банков” или “Прочие заемные средства”. Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки “репо” по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи (“обратные репо”), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке “Средства в других банках” или “Кредиты и дебиторская задолженность”.

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки “репо” по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как “финансовые активы, переданные без прекращения признания” в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” отчета о прибылях и убытках.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений “овернайт”;

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как “предназначенные для торговли”, и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве “имеющихся в наличии для продажи”;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как “имеющиеся в наличии для продажи”.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или из категории “имеющиеся в наличии для продажи” подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье “Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных”. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 “Обесценение финансовых активов”.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как “предназначенные для торговли”, и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве “имеющихся в наличии для продажи”;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как “имеющиеся в наличии для продажи”.

39p50F

39p9

39p43(AG64)
IFRS7p27
39p50F

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицирован-

ные финансовые активы из категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или из категории “имеющиеся в наличии для продажи” подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, не восстанавливаются.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

39p44(AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 “Обесценение финансовых активов”.

4.11. Векселя приобретенные

39p9
39p45,46 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, — и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как “имеющиеся в наличии для продажи” или не классифицированы как “кредиты и дебиторская задолженность”, или как “финансовые активы, удерживаемые до погашения”, или как “финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”. Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

39p43 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

39p45,46
39p48,48A
(AG64,
AG69—AG82)
IFRS7p27 Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

39p46(c) В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

**21p23,24,
28,30,32**

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

**39p55(b),
(AG83)**

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 “Обесценение финансовых активов”.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье “Прочие операционные доходы” в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

**39p9(AG16)
IFRS7p21,
(B5(b))**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются кредитной организацией как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

кредитная организация определяет в качестве “имеющихся в наличии для продажи”;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

39(AG25)

Кредитная организация оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как “удерживаемые до погашения”, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

39p43,45

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии — амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

39p9

(Кредитная организация не может классифицировать какие-либо финансовые активы как “удерживаемые до погашения”, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые кредитная организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” (далее — МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории “удерживаемые до погашения” финансовые активы подлежат переклассификации в категорию “финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”. По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

39p52

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

- 1p117(b)
1p119** Ассоциированные предприятия (организации) — это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.
- 28p11, 13** Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.
- 28p35** *(При составлении отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) учитываются по себестоимости.)*
- 28p23** При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:
- гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;
- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.
- 28p33** Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.
- 28p29,30,39** В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах кредитной организации. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли кредитной организации в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов кредитной организации, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, кредитная организация отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).
- 28p18, 19** Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям “Прочие операционные доходы” или “Административные и прочие операционные расходы” отчета о прибылях и убытках.
- 28p19A**
- 28p22
28p26** Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) отражаются по статье “Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)” отчета о финансовом положении.

4.15. Основные средства

- 16p73(a)
1p117(b)
1p119** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
- 16p32** Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.
(При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости.)
- 16p33** Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
(Рекомендуется описать применяемые методы оценки.)
- 16p31,39,
40,41** *(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.)*
- 16p36** *(Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.)*
- 16p38** Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
- 16p33** (Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)
- 16p31,39,
40,41** На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.
- 36p6
36p31** Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.
- 36p59** Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а раз-

- 36p60** ница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (*например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 “Основные средства” (далее — МСФО (IAS) 16)*). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.
- 36p61**
- 36p120**
- 16p68,71** Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 16p12** Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
- 16p13**

4.16. Инвестиционное имущество

- 40p5,8** Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) — это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.
- 1p119** В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.
- 40p20** Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.
- 40p30,38, 75(a),(e)** Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.
- 40p32, 75(d),(e)** *(При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.)*
- 40p75(b,c)** *В случае применения кредитной организацией модели учета по справедливой стоимости рекомендуется раскрыть информацию о том, производятся ли, и если да, то в каких обстоятельствах, классификация и учет прав в инвестиционном имуществе по договорам операционной аренды в качестве инвестиционного имущества. В тех случаях, когда классификация затруднена, рекомендуется раскрыть критерии, используемые кредитной организацией в целях разграничения объектов инвестиционного имущества и объектов основных средств.)*
- Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи “Прочие операционные доходы”.
- 40p35**
- 40p56** *(При применении модели учета по первоначальной стоимости:*
- Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использова-

ния, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

- 40p16–19** Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию “Основные средства” и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.
- 40p57(a)**
- 40p79(a,b)** *(В случае применения кредитной организацией модели учета по себестоимости рекомендуется раскрывать используемые методы начисления амортизации и применяемые сроки полезной службы или нормы амортизации.)*

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”

- IFRS5p6**
IFRS5p8
IFRS5p9
IFRS5p8, 12A
- Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как “предназначенные для продажи”, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж.
- Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как “предназначенные для продажи”, требует соблюдения следующих условий:
- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
 - руководитель *(рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации)* утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
 - активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
 - ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
 - отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.
- IFRS5p40**
- Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как “предназначенные для продажи”, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.
- IFRS5(A),p5A**
- Выбывающая группа — группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.
- IFRS5p3**
IFRS5p32, (A)
- Прекращенная деятельность — это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как “предназначенная для продажи” и:
- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
 - включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.
- IFRS5p33**
- Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

- IFRS5p5, 15, 15A** Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.
- IFRS5p25** Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”, не амортизируются.
- 1p54(j)** Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.18. Амортизация

- 16p6** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
- 16p73(b)** здания от ___ до ___% в год;
- 16p73(c)** оборудование от ___ до ___% в год (*может потребоваться более чем одна группа*);
- транспортные средства от ___ до ___% в год;
- прочее оборудование от ___ до ___% в год (*может потребоваться более чем одна группа*);
- улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.
- (Амортизация нематериальных активов требует раскрытия, если представляет собой существенную сумму.)*
- 16p61** Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки” (далее — МСФО (IAS) 8).
- 16p52** Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.
- 16p55** Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.
- 16p58** Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

- 38p8** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
- 38p24,40,41** Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.
- 38p74,88** После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
- 38p94,97** Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от _____ до _____ лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
- 38p118(a)(b)**
- 38p104** Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

**38p107,
108,109**

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

38p68

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

38p12

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

38p66

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от ___ до ___% в год.

4.20. Операционная аренда

17p33

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

17p3

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

17p3

(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

IFRIC 4

(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее — КРМФО (IFRIC) 4.)

4.21. Финансовая аренда

17p36

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

- 17p4**
17p39 Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.
- 17p38** Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.
- 39p59** Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 “Обесценение финансовых активов”. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.
- 17p20** (Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью “Прочие заемные средства”. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, — в течение срока аренды.)
- 17p25**
- IFRIC 4** *(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4.)*

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

IFRS7p21
39p43,47

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. *(Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)*

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**39p9
IFRS7p21
(B5(a))**

Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” при первоначальном признании.

**39p9(a)(i),
(AG15)**

Финансовое обязательство классифицируется как “предназначенное для торговли”, если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

**39p9(b)
(AG4B—AG4K)**

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;

39p11A

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

39p43,46

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 “Ключевые методы оценки”.

**IFRS7p21,
B5(a)(iii)**

(При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов рекомендуется раскрыть информацию о наличии таких элементов.)

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

39p47

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

**IFRS7p21
32p28,
(AG30—AG35)**

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

39p41 Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье “Прочие операционные доходы” или “Административные и прочие операционные расходы” отчета о прибылях и убытках.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

(Кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения кредитной организации и ее участников при выходе последних из общества.)

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p11 Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p16A, 16B В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества — получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

32p18(b) Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации — эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

39p9 Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.27. Обязательства кредитного характера

39p9(AG4)

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43,47

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

**1p78(e)
32p37**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.29. Привилегированные акции

**IFRS7p21
32p15–18**

Привилегированные акции кредитной организации представляют собой акции, дивиденды по которым согласно ее уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

(Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.)

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

**32p33,37
(AG36)
IFRS7p21**

В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.31. Дивиденды

**10p12
32p35**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.32. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21
18p30(a)
39p9(AG5—8)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58(AG93)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.33. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

12p5

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

12p46
1p117(b)
1p119

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их

- 12p5**
12p47 балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.
- 12p15** Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:
когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- 12p39** в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.
- 12p24,34** Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:
когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 12p44** в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
- 12p56,37** Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
- 12p61A(a)** Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.34. Переоценка иностранной валюты

- 21p8,9** Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p17,18** (Если валюта финансовой отчетности отличается от функциональной валюты, то рекомендуется раскрыть этот факт с указанием функциональной валюты и причины использования другой валюты в качестве валюты финансовой отчетности.)
- 21p53** (Если кредитная организация в соответствии с учетной политикой использует иную методику и источники определения текущего валютного курса для пересчета активов и обяза-
- 21p21** Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

тельств, выраженных в иностранных валютах, то рекомендуется раскрыть этот факт с описанием такой методики и источников данных.)

- 21p22** Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
- 21p28** Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой” отчета о прибылях и убытках.
- 21p23,31** Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.
- 21p28** Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты” отчета о прибылях и убытках.
- 21p30**
39(AG83) Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
- 1p79(b)**
21p40 (Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год *(в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным)*; числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.)
- 21p22,39**
- 21p32** Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.
- За 31 декабря 20YY года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял ___ рублей за 1 доллар США (20XX г. ___ рублей за 1 доллар США), ___ рублей за 1 евро (20XX г. ___ рублей за 1 евро). *(Рекомендуется раскрывать курс всех валют, по которым имеются существенные остатки.)* (При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации.) В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

- 39p9(AG12A)**
IFRS7p21(B5(a)) Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

- 39p43,46** Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производ-

- ные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.
- 39p48,48A (AG69—AG82) IFRS7p27**
- 1p32** Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. *(Скорректируйте данное примечание для конкретной кредитной организации.)* Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами — по статье “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.
- 39p55(a)** Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой”, “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами” отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.
- 39p17,39** Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.
- 39p11** Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.
- 39p11A** При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов кредитная организация может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.
- 39p13** Если кредитная организация не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.
- 39p12** Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента кредитная организация не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, кредитная организация классифицирует весь комбинированный договор как “оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

Учет хеджирования

- Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, кредитная организация использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Кредитная организация применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.
- 39p72** Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении “Прочие активы”, если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье “Прочие обязательства”, если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.
- 39p9** Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает кредитную организацию риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.
- 39p78** На начало операции кредитная организация документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.
- 39p88(a)** С момента утверждения операции хеджирования кредитная организация определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый кредитной организацией для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, кредитная организация на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.
- 39p88(b,d,e)** Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.
- 39AG107**
- 39AG105**
- 39p88(c)**

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

- Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой”, “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами” отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.
- 39p89(a)**
- 39p89(b)** В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и

обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

39p91

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или кредитная организация отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется

39p9

из статьи “Прочие активы” в статью “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (из статьи “Прочие обязательства” в статью “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”).

39p92

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

39p95

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье “Изменение фонда хеджирования денежных потоков” отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

39p100

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

39p97

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

39p101

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если кредитная организация не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность

39p102

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье “Изменение фонда курсовых разниц” отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**1p117(b)**

Активы, принадлежащие третьим лицам — клиентам кредитной организации, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов. *(Если кредитная организация осуществляет значительные доверительные операции, этот факт и размеры этой деятельности рекомендуется раскрывать в финансовых отчетах кредитной организации.)*

4.37. Взаимозачеты**32p42—50
(AG38—39)**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закреплённое право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.38. Учет влияния инфляции**29p15,19**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.39. Оценочные обязательства**37p10**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределённое по величине или с неопределённым сроком исполнения.

**1p117(b)
1p119
37p14**

Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надёжно оценена.

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления**1p117(b)
1p119**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

19p11

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье “Прочие обязательства” с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

(Если у кредитной организации существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”, МСФО (IFRS) 2 “Платеж, основанный на акциях”, КРМФО (IFRIC) 14.)

4.41. Отчетные сегменты**1p117(b)
1p119**

Операционный сегмент — компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений (*рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения кредитной организации*), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Кредитная организация объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

IFRS8p15—16

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то кредитная организация в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию “прочие сегменты”.

IFRS8p17

(Если кредитная организация считает, что операционный сегмент, который не удовлетворяет критериям отчетной информации в отчетном периоде, но идентифицированный в качестве отчетного сегмента в предшествующем периоде, имеет значение, то кредитная организация представляет информацию отдельно о таком операционном сегменте в текущем периоде.

IFRS8p18

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, кредитная организация обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Рекомендуется самостоятельно раскрыть понятие выручки для целей представления сегментного анализа.)

4.42. Операции со связанными сторонами**24p9**

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

IFRS7p12
8p42

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации:

20YY 20XX

Увеличение

Уменьшение

1p39 *(В случае если кредитная организация применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период, то кредитной организации рекомендуется представлять дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода.)*

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45
IFRS7p7

20YY 20XX

Наличные средства
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)
1p77 Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках:
Российской Федерации
других стран

Итого денежных средств и их эквивалентов

7p48
IFRS7p6(B1) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик. Из данного примечания рекомендуется исключить все денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, и представить комментарии кредитной организации по причинам этого ограничения.)*

7p34,36,37 *Рекомендуем представить информацию о качестве денежных средств и их эквивалентов в отношении кредитного риска в части корреспондентских счетов и депозитов “овернайт” в банках Российской Федерации и других стран в случае существенности данных статей.)*

7p43 Далее представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

20YY 20XX

Неденежная инвестиционная деятельность

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, в обмен на _____

Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, в виде _____

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”, в обмен на _____

Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”, в виде _____

Вложения в ассоциированные предприятия (организации) в обмен на _____

Поступления от реализации вложений в ассоциированные предприятия (организации) в виде _____
 Приобретение основных средств и нематериальных активов в обмен на _____
 Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов в виде _____
 Приобретение объектов инвестиционного имущества в обмен на _____
 Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества в виде _____

Итого неденежная инвестиционная деятельность

Неденежная финансовая деятельность

Эмиссия обыкновенных акций в обмен на _____
 Эмиссия привилегированных акций в обмен на _____
 Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал в виде _____
 Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на _____
 Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на _____
 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг в виде _____
 Погашение выпущенных долговых ценных бумаг в виде _____
 Привлечение прочих заемных средств в виде _____
 Возврат прочих заемных средств в виде _____
 Прочие выплаты акционерам в виде _____

Итого неденежная финансовая деятельность

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**39p9
IFRS7p8(a)**

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20YY 20XX

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли
 Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

**1p77
IFRS7p8(a)**

Примечание 20YY 20XX

Российские государственные облигации
 Муниципальные облигации
 Облигации Банка России
 Корпоративные облигации
 Векселя

Итого долговых ценных бумаг

Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
 Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Итого долевых ценных бумаг

Производные финансовые инструменты 37

Итого производных финансовых инструментов

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли

IFRS7p6(B1)
IFRS7p7

(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)

Российские государственные облигации представлены облигациями внешних облигационных займов и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ и ОВГВЗ).

Облигации внешних облигационных займов Российской Федерации (ОВОЗ) представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. ОВОЗ в портфеле кредитной организации за 31 декабря 20YY года имеют сроки погашения от _____ до _____, купонный доход от ___ до ___% и доходность к погашению от ___ до ___% в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле кредитной организации за 31 декабря 20YY года имеют сроки погашения от _____ до _____, купонный доход в 20YY году от ___ до ___% и доходность к погашению от ___ до ___% в зависимости от выпуска.

Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа Российской Федерации (ОВГВЗ) являются государственными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США. По облигациям выплачивается купон _____% годовых. Срок погашения облигаций в портфеле кредитной организации за 31 декабря 20YY года — с _____ по _____ г., доходность к погашению — от ___ до ___% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. _____, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 20YY года имеют сроки погашения от _____ до _____, купонный доход в 20YY году от ___ до ___% и доходность к погашению от ___ до ___% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

IFRS7p26

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 20YY года имеют сроки погашения от _____ до _____, купонный доход от ___ до ___% в 20YY году и доходность к погашению от ___ до ___% в зависимости от выпуска.

IFRS7p28

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле кредитной организации за 31 декабря 20YY года, имеют сроки погашения от _____ до _____, купонный доход от ___ до ___% в 20YY году и доходность к погашению от ___ до ___% в зависимости от выпуска.

IFRS7p27

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

IFRS7p36(a)

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от ___ до ___% в год (20XX г.: от ___ до ___% в год) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Сумма изменений (в течение 20YY года и нарастающим итогом по состоянию за 31 декабря 20YY года) справедливой стоимости векселей, связанная с

изменением кредитного риска, составила _____ тысяч рублей и _____ тысяч рублей соответственно (20XX г.: _____ тысяч рублей и _____ тысяч рублей соответственно). Эти суммы были определены как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночных условий, приводящими к возникновению рыночного риска, включающими изменение базовой процентной ставки (включая ставки LIBOR в долларах США), цены товара, обменного курса или индекса цен или ставок.

IFRS7p27

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке:

20YY 20XX

Российские государственные и муниципальные облигации,
не имеющие котировок

Корпоративные облигации, не имеющие котировок

Векселя, не имеющие котировок

Итого долговых ценных бумаг, не имеющих котировок

Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, не имеющих котировок

Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от ___% годовых до ___% годовых (20XX г.: от ___% годовых до ___% годовых) в зависимости от выпуска. См. также примечание 38. *(Рекомендуется раскрыть порядок определения справедливой стоимости акций, не имеющих котировок, а также векселей с просроченными сроками погашения (в том числе свыше 360 дней).)*

IFRS7p34

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года *(кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):*

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

Текущие (по справедливой стоимости):

(российские государственные)

(город _____)

(других российских муниципальных
органов власти)

(облигации Банка России)

(крупных российских корпораций)

(субъектов среднего
предпринимательства)

(субъектов малого
предпринимательства)

(альтернативное раскрытие
в случае наличия рейтингов:

с рейтингом AAA

с рейтингом от AA– до AA+

с рейтингом от A– до A+

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
с рейтингом ниже А– не имеющие рейтинга)						

Итого текущих*Просроченные (по справедливой стоимости):*

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных**Итого долговых финансовых активов,
предназначенных для торговли**IFRS7p34,
36,37

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

Текущие (по справедливой стоимости):

- (российские государственные)
- (город _____)
- (других российских муниципальных органов власти)
- (облигации Банка России)
- (крупных российских корпораций)
- (субъектов среднего предпринимательства)
- (субъектов малого предпринимательства)
- (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:
 - с рейтингом AAA
 - с рейтингом от AA– до AA+
 - с рейтингом от А– до А+
 - с рейтингом ниже А–
 - не имеющие рейтинга)

Итого текущих*Просроченные (по справедливой стоимости):*

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных**Итого долговых финансовых активов,
предназначенных для торговли**

IFRS7p36(b) Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. *(Или при наличии обеспечения: долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей.)*

IFRS7p14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (“репо”), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

IFRS7p14 Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. примечания 16 и 20.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1p77

IFRS7p8(a)

20YY 20XX

Российские государственные облигации

Муниципальные облигации

Облигации Банка России

Корпоративные облигации

Векселя

Итого долговых ценных бумаг

Долевые ценные бумаги — имеющие котировки

Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Итого долевых ценных бумаг

Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

IFRS7p6(B1) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*

39p9

(AG4B—AG4K)

Кредитная организация классифицировала вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как “прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”. Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией (бизнес-планом).

IFRS7p7

(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)

IFRS7p34

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A–						
не имеющие рейтинга)						

Итого текущих**Просроченные (по справедливой стоимости):**

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных**Итого прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток****IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						

		20YY	20XX
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания			
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания			
1p77		20YY	20XX
IFRS7p8(a)	Российские государственные облигации		
	Муниципальные облигации		
	Облигации Банка России		
	Корпоративные облигации		
	Векселя		
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки			
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок			
Итого долевых ценных бумаг			
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания			
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>		
IFRS7p 14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано с правом продажи.		
IFRS7p7	<i>(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)</i>		
IFRS7p34, 36,37	Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года <i>(кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):</i>		
		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации
		Облигации Банка России	Корпоративные облигации
			Векселя
			Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
(российские государственные)			
(город _____)			
(других российских муниципальных органов власти)			

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A– не имеющие рейтинга)						

Итого текущих

Просроченные (по справедливой стоимости):

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных

Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости):</i>						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

с рейтингом от AA– до AA+
с рейтингом от A– до A+
с рейтингом ниже A–
не имеющие рейтинга)

Итого текущих

Просроченные (по справедливой стоимости):

с задержкой платежа менее 30 дней
с задержкой платежа от 30 до 90 дней
с задержкой платежа от 90 до 180 дней
с задержкой платежа от 180 до 360 дней
с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных

**Итого долговых финансовых активов,
оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
предназначенных для торговли,
переданных без прекращения признания**

IFRS7p36(b)

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. (Или при наличии обеспечения: долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).)

IFRS7p34

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

1p77

IFRS7p8(a)

20YY 20XX

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Итого долговых ценных бумаг

Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Итого долевых ценных бумаг

**Итого прочих финансовых активов, оцениваемых
по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
переданных без прекращения признания**

IFRS7p6(B1)

IFRS7p14

(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

**39p9
(AG4B—AG4K)**

Кредитная организация классифицировала вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как “прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания”. Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией (бизнес-планом).

IFRS7p7

(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года *(кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):*

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

Текущие (по справедливой стоимости):

- (российские государственные)
- (город _____)
- (других российских муниципальных органов власти)
- (облигации Банка России)
- (крупных российских корпораций)
- (субъектов среднего предпринимательства)
- (субъектов малого предпринимательства)

(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:

- с рейтингом AAA
- с рейтингом от AA– до AA+
- с рейтингом от A– до A+
- с рейтингом ниже A–
- не имеющие рейтинга)

Итого текущих**Просроченные (по справедливой стоимости):**

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных

**Итого прочих долговых финансовых активов,
оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
переданных без прекращения признания**

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
(российские государственные (город _____) (других российских муниципальных органов власти) (облигации Банка России) (крупных российских корпораций) (субъектов среднего предпринимательства) (субъектов малого предпринимательства) (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: с рейтингом AAA с рейтингом от AA– до AA+ с рейтингом от A– до A+ с рейтингом ниже A– не имеющие рейтинга)						
Итого текущих						
Просроченные (по справедливой стоимости):						
с задержкой платежа менее 30 дней с задержкой платежа от 30 до 90 дней с задержкой платежа от 90 до 180 дней с задержкой платежа от 180 до 360 дней с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных						
Итого прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания						

IFRS7p36(b)

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. (*Или при наличии обеспечения: долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).*)

IFRS7p34

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Кредитная организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

7. Средства в других банках

(Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным кредитной организацией банкам-контрагентам, включая Банк России. В случае наличия в портфеле кредитной организации приобретенных кредитов рекомендуется соответствующим образом скорректировать положения учетной политики по кредитам и данные примечания.)

1p77 IFRS7p8(c)		20YY	20XX
	Кредиты и депозиты в других банках		
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”) с другими банками		
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам			
IFRS7p6(B1)	(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.) Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по классам, определенным кредитной организацией):		
	Примечание	20YY	20XX
IFRS7p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо”
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо”
IFRS7p20(e)	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках Средства, списанные как безнадежные Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные		
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря		
IFRS7p36–37	Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):		
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо” Итого
	<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>		
	(в 20 крупнейших российских банках)		
	(в других российских банках)		
	(в крупных банках стран ОЭСР)		
	(в других банках стран ОЭСР)		
	(в других банках)		
	(или альтернативная классификация:		
	с рейтингом AAA		
	с рейтингом от AA– до AA+		
	с рейтингом от A– до A+		
	с рейтингом ниже A–		
	не имеющие рейтинга)		
	Итого текущих и необесцененных		

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо”	Итого
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененных			
Средства в других банках до вычета резерва			
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках			

IFRS7p36—37 Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо”	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
(в 20 крупнейших российских банках)			
(в других российских банках)			
(в крупных банках стран ОЭСР)			
(в других банках стран ОЭСР)			
(в других банках)			
<i>(или альтернативная классификация:</i>			
с рейтингом AAA			
с рейтингом от AA– до AA+			
с рейтингом от A– до A+			
с рейтингом ниже A–			
не имеющие рейтинга)			
Итого текущих и необесцененных			
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененных			
Средства в других банках до вычета резерва			
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках			

- IFRS7p33** Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.
- По состоянию за 31 декабря 20YY года средства в других банках в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком от _____ до _____ по эффективной ставке от ___ до ___%.
- 39p43(AG64)** В течение 20YY года в отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль (убыток) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), связанная с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных.
- 39p63(AG84)**
- 39p43(AG76, 76A)** *(Если первоначальная справедливая стоимость финансовых инструментов определена не на основании наблюдаемых рыночных данных, доходы и расходы при первоначальном признании отражаться не должны.)*
- IFRS7p15(a)** По состоянию за 31 декабря 20YY года средства в других банках в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам “обратного репо” по справедливой стоимости _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч), из которых кредитная организация имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- IFRS7p25,31** См. примечание 38 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.
- Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.
- (Рекомендуется раскрыть информацию о концентрации риска в отношении понятия “крупный риск” для кредитов, превышающих 10% от капитала. См. примечание 35.)*
- IFRS7p34(c)** По состоянию за 31 декабря 20YY года у кредитной организации были остатки денежных средств в _____ (наименования других банков) (20XX г.: _____ (наименования других банков) с общей суммой средств, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) или ___% от общей суммы средств в других банках (20XX г.: ___%).
- (Будучи активным участником банковских рынков, кредитная организация имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. (В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, дебиторская задолженность по договорам “репо” и производные финансовые инструменты.)
- Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(Примечание включает кредиты как выданные, так и приобретенные кредитной организацией. Классы кредитов определяются кредитной организацией самостоятельно.)

1p77	20YY	20XX
IFRS7p8(c)	Корпоративные кредиты	
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства	
	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	
	Ипотечные жилищные кредиты	
	Кредиты государственным и муниципальным организациям	
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	
	Дебиторская задолженность	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
IFRS7p20(e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	
Итого кредиты и дебиторская задолженность		
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>	
39p43(AG64)	В течение 20YY года в отчете о прибылях и убытках (в отчете об изменениях в собственном капитале) был отражен убыток в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.	
39p63(AG84)		
39p43(AG76, 76A)	<i>(Если первоначальная справедливая стоимость финансовых инструментов определена не на основании наблюдаемых рыночных данных, доходы и расходы при первоначальном признании отражаться не должны.)</i>	
IFRS7p15(a)	По состоянию за 31 декабря 20YY года кредиты и дебиторская задолженность в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), из которых кредитная организация имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).	
IFRS7p16	Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 20YY года (по классам, определенным кредитной организацией):	

37p84; IFRS7p20(e)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства		Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства						

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 20YY года

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 20YY года

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 20XX года (по классам, определенным кредитной организацией):

37p84; IFRS7p20(e)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
--	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 20XX года

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 20XX года

IFRS7p34(c) Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

20YY 20XX

Дебиторская задолженность по торговым операциям
 Дебиторская задолженность по финансовой аренде
 Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами
 Расчеты по конверсионным операциям
 Денежные средства с ограниченным правом использования
 Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам
 Прочее

Итого дебиторской задолженности

7p48,49

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные кредитной организацией по поручению своих клиентов, которые обеспечены целевыми депозитами на сумму _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), отраженными по статье "Средства клиентов". Кредитная организация не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

IFRS7(B3) 17p47(f)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно. Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

17p47(a)(b)(d) Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

39p58,63	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 20YY года				
Незаработанный финансовый доход				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде				
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 20YY года				
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 20XX года				
Незаработанный финансовый доход				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде				
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 20XX года				

17p47(c) Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу кредитной организации.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности кредитной организации по отраслям экономики:

IFRS7p34	20YY		20XX	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли				
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство				
Телекоммуникации				
Частные лица				
Прочие				
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)				

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

IFRS7p33(c), 34(B7–B8) На конец отчетного периода 31 декабря 20YY года кредитная организация имеет _____ заемщиков (20XX г.: _____ заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), или ____% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (20XX г.: ____%). (Рекомендуется раскрыть информацию о концентрации риска в отношении понятия “крупный риск” для кредитов, превышающих 10% от капитала. См. примечание 35.)

IFRS7p36(b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 20YY года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты								
Кредиты, обеспеченные:								
требованиями к кредитной организации и денежными средствами								
обращающимися ценными бумагами								
недвижимостью								
оборудованием и транспортными средствами								
прочими активами								
поручительствами и банковскими гарантиями								

Итого кредитов и дебиторской задолженности

IFRS7p36(b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты								
Кредиты, обеспеченные:								
требованиями к кредитной организации и денежными средствами								
обращающимися ценными бумагами								
недвижимостью								
оборудованием и транспортными средствами								
прочими активами								
поручительствами и банковскими гарантиями								

Итого кредитов и дебиторской задолженности

IFRS7p36(b) Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 20YY года на _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

(Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками (кредитного отдела _____) на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена (кредитным отделом _____) на основании внутренних рекомендаций (кредитной организации _____).)

IFRS7p33 Рекомендуется раскрыть информацию о внутренней политике и процедурах в отношении принимаемого обеспечения, в том числе изменения в указанной внутренней политике и процедурах, произошедшие по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

IFRS7p36—37 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:								
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)								
(крупные новые заемщики)								
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)								
(кредиты субъектам малого предпринимательства)								
Итого текущих и необесцененных								
Просроченные, но не обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого просроченных, но не обесцененных								
Индивидуально обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого индивидуально обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								
Итого кредитов и дебиторской задолженности								

IFRS7p33

Основными факторами, которые кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесце-

ненными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

IFRS7p25 См. примечание 38 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77		20YY	20XX
IFRS7p8(d)	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
	Итого долговых ценных бумаг		
	Долевые ценные бумаги — имеющие котировки		
	Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок		
	Итого долевых ценных бумаг		
	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>		
IFRS7p14	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 20YY года составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.		
IFRS7p14	Кроме того, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано без права продажи.		
IFRS7p7	<i>(Раскройте наиболее существенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)</i>		
	Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 20YY года:		
IFRS7p34(c)	Название	Вид деятельности	Справедливая стоимость 20YY 20XX
		Страна регистрации	

(В отношении существенных вложений в ценные бумаги рекомендуется указать метод определения справедливой стоимости, то есть использование оценок ключевого управленческого персонала, рыночных котировок и т.д.)

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A–						
не имеющие рейтинга)						
Итого текущих и необесцененных						
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные (общая сумма):						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого индивидуально обесцененных						
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A–						
не имеющие рейтинга)						
Итого текущих и необесцененных						
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные						
<i>(общая сумма):</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого индивидуально обесцененных						
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						

IFRS7p33(a) Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора кредитной организацией подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

IFRS7p36(b) Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. (Пересмотренные (то есть реструктурированные) остатки представляют собой балансовую стоимость векселей с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.) *(Или при наличии обеспечения: Долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).)*

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

1p77

Примечание 20YY 20XX

IFRS7p8(d) Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Итого долговых ценных бумаг

Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Итого долевых ценных бумаг

Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

IFRS7p14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

IFRS7p7 *(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании б по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)*

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

IFRS7p34(c)	Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость 20YY	20XX
--------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------	------------------------------------	-------------

(В отношении существенных вложений в ценные бумаги рекомендуется указать метод определения справедливой стоимости, то есть использование оценок ключевого управленческого персонала, рыночных котировок и т.д.)

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A–						
не имеющие рейтинга)						
Итого текущих и необесцененных						
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные						
<i>(общая сумма):</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого индивидуально обесцененных						
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания						

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A–						
не имеющие рейтинга)						
Итого текущих и необесцененных						
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные (общая сумма):						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого индивидуально обесцененных						
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания						

- IFRS7p33(a)** Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора кредитной организацией подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.
- IFRS7p36(b)** Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. (Пересмотренные (то есть реструктурированные) остатки представляют собой балансовую стоимость векселей с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.) *(Или при наличии обеспечения: Долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).)*
- IFRS7p25** См. примечание 38 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.
Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77	20YY	20XX
IFRS7p8(b)	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя	
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	
39p58,63 (AG84)	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	
	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	
IFRS7p6 (B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>	
IFRS7p7	<i>(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, удерживаемые до погашения, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)</i>	
IFRS7p14	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 20YY года составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.	
IFRS7p14	Кроме того, финансовые активы, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи. См. примечания 16 и 20.	
IFRS7p16	Далее приведена информация об изменениях в течение 20YY года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:	

**39p58,63(AG84)
IFRS7p16; 37p84; IFRS7p20(e)**

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

**Резерв под обесценение финансовых активов,
удерживаемых до погашения, на 1 января 20YY года**

Отчисления в резерв (Восстановление резерва)
под обесценение финансовых активов, удерживаемых
до погашения

Средства, списанные как безнадежные

Восстановление средств, ранее списанных
как безнадежные

Переклассификация в (из) финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи

**Резерв под обесценение финансовых активов,
удерживаемых до погашения, за 31 декабря 20YY года**

IFRS7p16

Далее приведена информация об изменениях в течение 20XX года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

**Резерв под обесценение финансовых активов,
удерживаемых до погашения, на 1 января 20XX года**

Отчисления в резерв (Восстановление резерва)
под обесценение финансовых активов, удерживаемых
до погашения

Средства, списанные как безнадежные

Восстановление средств, ранее списанных
как безнадежные

Переклассификация в (из) финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи

**Резерв под обесценение финансовых активов,
удерживаемых до погашения, за 31 декабря 20XX года**

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 38.

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

Текущие и необесцененные:

- (российские государственные)
- (город _____)
- (других российских муниципальных органов власти)
- (облигации Банка России)
- (крупных российских корпораций)
- (субъектов среднего предпринимательства)
- (субъектов малого предпринимательства)

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: с рейтингом AAA с рейтингом от AA– до AA+ с рейтингом от A– до A+ с рейтингом ниже A– не имеющие рейтинга)						

Итого текущих и необесцененных

Просроченные, но не обесцененные:

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных, но не обесцененных

Индивидуально обесцененные (общая сумма):

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого индивидуально обесцененных

Долговые финансовые активы до вычета резерва

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения

Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения

**IFRS7p34,
36,37**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i> (российские государственные) (город _____) (других российских муниципальных органов власти) (облигации Банка России) (крупных российских корпораций)						

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A– не имеющие рейтинга)						

Итого текущих и необесцененных

Просроченные, но не обесцененные:

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого просроченных, но не обесцененных

Индивидуально обесцененные (общая сумма):

- с задержкой платежа менее 30 дней
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого индивидуально обесцененных

Долговые финансовые активы до вычета резерва

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения

Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения

IFRS7p33(a)

Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора кредитной организацией подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

IFRS7p36(b)

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. (Пересмотренные (то есть реструктурированные) остатки представляют собой балансовую стоимость векселей с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.) (Или при наличии обеспечения: Долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным

	покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).)						
IFRS7p34	Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.						
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
1p77						20YY	20XX
IFRS7p8(b)	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя						
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва						
39p58,63 (AG84)	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания						
	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания						
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>						
IFRS7p7	<i>(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли.)</i>						
IFRS7p14	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, с балансовой стоимостью за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано с правом продажи. Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 20YY года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:						
39p58,63(AG84)							
IFRS7p16; 37p84; IFRS7p20(e)		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 20YY года						
	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания						
	Средства, списанные как безнадежные						
	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные						
	Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 20YY года						

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 20XX года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 20XX года						
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания						
Средства, списанные как безнадежные						
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные						
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 20XX года						

**IFRS7p34,
36,37**

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 38.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20YY года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						
с рейтингом ниже A–						
не имеющие рейтинга)						
Итого текущих и необесцененных						
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						

Итого просроченных, но не обесцененных

*Индивидуально обесцененные
(общая сумма):*

с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						

Итого долговых финансовых активов, индивидуально обесцененных

Долговые финансовые активы до вычета резерва

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания

Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания

IFRS7p34, 36,37

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 20XX года (*кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>						
(российские государственные)						
(город _____)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего предпринимательства)						
(субъектов малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA– до AA+						
с рейтингом от A– до A+						

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
	с рейтингом ниже А– не имеющие рейтинга)					
Итого текущих и необесцененных						
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
	с задержкой платежа менее 30 дней					
	с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
	с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
	с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
	с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но не обесцененных						
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>						
	с задержкой платежа менее 30 дней					
	с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
	с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
	с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
	с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого долговых финансовых активов, индивидуально обесцененных						
Долговые финансовые активы до вычета резерва						
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания						
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания						
IFRS7p33(a)	Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора кредитной организацией подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.					
IFRS7p36(b)	Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. (Пересмотренные (то есть реструктурированные) остатки представляют собой балансовую стоимость векселей с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.) (Или при наличии обеспечения: Долговые финансовые активы включают ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием, справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).)					
IFRS7p25	См. примечание 38 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения.					
IFRS7p34	Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.					

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

28p37 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций кредитной организации в ассоциированные предприятия (организации):

28p38 **20YY 20XX**

Балансовая стоимость на 1 января

Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)

28p23 Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных предприятий (организаций)

Чистая доля финансового результата ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения

28p39 Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)

Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий (организаций)

36p12
28p33 Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)

Балансовая стоимость за 31 декабря

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 20YY года о долях участия кредитной организации в ее основных ассоциированных предприятиях (организациях) и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

28p27,37(b)

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
(Ассоциированное предприятие (организация) X)						
(Ассоциированное предприятие (организация) Y)						
Итого						

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 20XX года о долях участия кредитной организации в ее основных ассоциированных предприятиях (организациях) и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

28p27,37(b)

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
(Ассоциированное предприятие (организация) X)						
(Ассоциированное предприятие (организация) Y)						
Итого						

28p37(a) Справедливая стоимость инвестиций кредитной организации в ассоциированное предприятие (организацию) _____, акции которого котируются на бирже, составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

28p40(a) По состоянию за 31 декабря 20YY г. доля кредитной организации в условных обязательствах ассоциированных предприятий (организаций) составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

12. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

Примечание 20УУ 20ХХ

40p76	Балансовая стоимость на 1 января	
40p76(a)	Приобретения	
	Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	
40p76(c)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”	15
40p76(g)	Выбытие инвестиционного имущества	
40p76(f)	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	
40p76(g)	Перевод в прочие активы	
40p76(e)	Влияние пересчета в валюту отчетности	
40p76(d)	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	
40p76(g)	Прочее	
40p76	Балансовая стоимость за 31 декабря	
40p75(b) 40p32	Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки исходя из следующих допущений. (<i>Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений:</i>	
40p75(g,h)	<i>наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционного имущества или распределения дохода или выручки от выбытия;</i>	
	<i>обязательства по договору на приобретение, сооружение или развитие инвестиционного имущества либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционного имущества;</i>	
40p77	<i>когда полученная применительно к инвестиционному имуществу оценка подвергается значительной корректировке в целях финансовой отчетности, кредитная организация раскрывает данные сверки между полученной оценкой и скорректированной оценкой, включенной в финансовую отчетность, отдельно показывая совокупную сумму любых признанных обязательств по аренде, которые были прибавлены обратно, и любых других значительных корректировок.)</i>	
	<i>(При применении модели учета по первоначальной стоимости:</i>	
	<i>Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.</i>	
40p56		Примечание 20УУ 20ХХ
40p79(c)	Стоимость на 1 января	
	Накопленная амортизация	
	Убытки от обесценения	
40p79(d)	Балансовая стоимость на 1 января	
	Приобретения	
40p79(d)(i)	Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	
40p79(d)(iii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”	15
	Выбытие инвестиционного имущества	
40p79(d)(iv)	Амортизация	

40p79(d)(v)	<i>Признанные и восстановленные убытки от обесценения</i>		
40p79(d)(vi)	<i>Влияние пересчета в валюту отчетности</i>		
40p79(d)(vii)	<i>Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно</i>		
40p79(d)(viii)	<i>Перевод в прочие активы Прочее</i>		
40p79(d)	Балансовая стоимость за 31 декабря		
40p79(c)	<i>Стоимость за 31 декабря Накопленная амортизация Убытки от обесценения</i>		
	Балансовая стоимость за 31 декабря		
40p78	<i>Кредитным организациям рекомендуется раскрыть: описание инвестиционного имущества; причины, в силу которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности; по возможности границы оценок, в которых, скорее всего, находится справедливая стоимость; в случае выбытия объекта инвестиционного имущества, не отражаемого по справедливой стоимости: факт выбытия объекта инвестиционного имущества, не отражаемого по справедливой стоимости; балансовую стоимость данного объекта инвестиционного имущества по состоянию на момент реализации; сумму признанной прибыли или убытка.)</i>		
40p75(f)	Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	20YY	20XX
	Арендный доход		
	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход		
	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход		
IFRS7p14	<i>По состоянию за 31 декабря 20YY года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам. См. примечание 20.</i>		
17p56(a)	<i>Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:</i>	20YY	20XX
	Менее 1 года		
	От 1 года до 5 лет		
	Более 5 лет		
	Итого платежей к получению по операционной аренде		
17p56(b)	<i>Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20YY году, составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).</i>		
17p56(c)	<i>(Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.)</i>		

13. Основные средства и нематериальные активы

16p73 (Самостоятельно определить группы основных средств и нематериальных активов с учетом их характеристик.)
38p118

1p78(a) 16p60	Примечание	Здания	Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 20XX года Накопленная амортизация						
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 20XX года						
16p73(e)(i) 38p118(e)(i)	Поступления						
16p74(b) 38p66, 118(e)(i)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку)						
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Передачи						
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”						
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Выбытия						
16p73(e)(vii) 38p118(e)(vi)	Амортизационные отчисления	29					
16p73(e)(v) 36p126(a) 38p118(e)(iv)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	29					
16p73(e)(vi) 38p118(e)(v)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках						
16p73(e)(iv) 38p118(e)(iii)	Переоценка						
16p73(e)(viii) 38p118(e)(vii)	Влияние пересчета в валюту отчетности						
16p73(e)(ix) 38p118(e)(viii)	Прочее						
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 20XX года						
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 20XX года Накопленная амортизация						
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 20YY года						
16p73(e)(i) 38p118(e)(i)	Поступления						
16p74(b) 38p66, 118(e)(i)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку)						

			Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
1p78(a) 16p60		Примечание	Здания				
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Передачи						
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”						
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Выбытия						
16p73(e)(vii) 38p118(e)(vi)	Амортизационные отчисления	29					
16p73(e)(v) 36p126(a) 38p118(e)(iv)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	29					
16p73(e)(vi) 38p118(e)(v)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках						
16p73(e)(iv) 38p118(e)(iii)	Переоценка						
16p73(e)(viii) 38p118(e)(vii)	Влияние пересчета в валюту отчетности						
16p73(e)(ix) 38p118(e)(viii)	Прочее						
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года						
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 20YY года Накопленная амортизация						
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года						
	<i>(Незавершенное строительство должно включать только стоимость незавершенной работы, а не суммы, отраженные в российской бухгалтерской отчетности. Приобретение оборудования или мебели должно учитываться в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.)</i>						
36p126, 130	<i>Снижение стоимости должно быть указано отдельной строкой и раскрыто в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”.)</i>						
16p74(c)	Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. (Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Норма капитализации составляла _____ % (20XX г.: _____ %).)						
23p11	В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечание 20.						
16p77	Здания были оценены независимым оценщиком на _____ 20YY года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков _____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки исходя из следующих допущений (рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений).						
16p77(c)							

- 12p61A(a)**
16p77(e) В остаточную стоимость зданий включена сумма _____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий кредитной организации. На конец отчетного периода 31 декабря 20YY года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме _____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. См. примечания 23 и 30. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 20YY года составила бы _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- 16p74(a)** Основные средства в сумме _____ тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (рекомендуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности). См. примечание 20.
Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.
- 36p130**
36p134 В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2, ...).

14. Прочие активы

1p77	Примечание	20YY	20XX
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	37		
Инструменты хеджирования денежных потоков	37		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	37		
Итого прочих финансовых активов			
Предоплата по незавершенному строительству			
Предоплата за услуги			
IFRS7p38	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
	Драгоценные металлы		
	Прочие		
Итого прочих нефинансовых активов			
Итого прочих активов			
IFRS7p38	(Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории “предназначенные для продажи” в соответствии с МСФО (IFRS) 5 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность” (далее — МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.)		
IFRS7p38	В течение 20YY года кредитная организация также получила денежные средства в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) с помощью исполнения финансовых гарантий, обращая взыскание на прочие финансовые активы в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 31 декабря 20YY года в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) представлена в примечании 9. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.		

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”, и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как “предназначенные для продажи”:

IFRS5p38

20YY 20XX

Активы выбывающей группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”

7p48

Денежные средства и их эквиваленты
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Средства в других банках
 Кредиты и дебиторская задолженность
 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 Инвестиционное имущество
 Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)
 Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль
 Отложенный налоговый актив
 Нематериальные активы
 Основные средства
 Прочие активы

Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”

Основные средства

Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как “предназначенные для продажи”

В таблице далее представлены основные категории обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как “предназначенные для продажи”:

IFRS5p38

20YY 20XX

Средства других банков
 Средства клиентов
 Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)
 Прочие заемные средства
 Текущие обязательства по налогу на прибыль
 Отложенное налоговое обязательство
 Резервы на обязательства и отчисления
 Прочие обязательства

Итого обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как “предназначенные для продажи”

(Дополнительно рекомендуется раскрыть информацию по финансовым активам и обязательствам в соответствии с МСФО (IFRS) 7 р8.)

IFRS5p32,
41(с)

_____ (дата) кредитная организация утвердила план продажи _____ активов, относящихся к _____. Кредитная организация проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до _____ 20ZZ года. (Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как “предназначенные для продажи” по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, представлена в примечании 29.)

IFRS5p34	Прекращенная деятельность	20YY	20XX
IFRS5p33(b)	Доходы от прекращенной деятельности Расходы от прекращенной деятельности		
12p81(h)(ii)	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения Расходы по налогу на прибыль Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		
IFRS5p33(b)	Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения		
12p81(h)(i)	Расходы по налогу на прибыль Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		
IFRS5p33(d)	Прибыль, приходящаяся на собственников кредитной организации от прекращенной деятельности от продолжающейся деятельности		
IFRS5p34	Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности	20YY	20XX
IFRS5p33(c)	Денежные средства от операционной деятельности		
IFRS5p33(c)	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
IFRS5p33(c)	Денежные средства от финансовой деятельности		
	Итого денежных средств		

16. Средства других банков

(Данное примечание относится к кредитам, привлеченным кредитной организацией, в том числе от Банка России.)

1p77 IFRS7p8(f)		20YY	20XX
	Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков		
	Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)		
	Краткосрочные депозиты других банков		
	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		
	Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		
	Просроченные привлеченные средства других банков		
	Итого средств других банков		
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i> По состоянию за 31 декабря 20YY года средства других банков в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от _____ до _____ по эффективной ставке от ___ до ___%.		
39p43(AG64)	В течение 20YY года было привлечено средств других банков по ставкам ниже рыночных в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), или ___% от суммы привлеченных средств других банков (20XX г.: ___%). В отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль (убыток) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) при первоначальном признании средств других банков по ставке ниже (выше) рыночных.		

- 39p43 (AG76,76A)** *(Если первоначальная справедливая стоимость финансовых инструментов определена не на основании наблюдаемых рыночных данных, доходы и расходы при первоначальном признании отражаться не должны.)*
- IFRS7p14,25** Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают (наименование ценных бумаг) _____ со справедливой стоимостью за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). За 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения). См. примечания 6, 9, 10 и 38.
- IFRS7p14** За 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения), с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков. См. примечания 6, 9, 10 и 38.
- IFRS7p25** См. примечание 38 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40. *(Представьте информацию о концентрации и т.д.)*

17. Средства клиентов

1p77	20YY	20XX
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)		
срочные вклады		
Итого средств клиентов		
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>	
	В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.	
39p43(AG64)	В течение 20YY года в отчете о прибылях и убытках (в отчете об изменениях в собственном капитале, так как фактически представляет собой взносы участников кредитной организации в уставный капитал (выплаты участникам кредитной организации) была отражена прибыль (убыток) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) от первоначально признания срочных депозитов по ставкам ниже (выше) рыночных.	
39p43 (AG76,76A)	<i>(Если первоначальная справедливая стоимость финансовых инструментов определена не на основании наблюдаемых рыночных данных, доходы и расходы при первоначальном признании отражаться не должны.)</i>	
	Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:	
IFRS7p34	20YY	20XX
	Сумма	%
	Сумма	%
Государственные органы		
Муниципальные органы власти		
Предприятия нефтегазовой промышленности		

Предприятия торговли
 Транспорт
 Страхование
 Финансы и инвестиции
 Строительство
 Телекоммуникации
 Физические лица
 Прочие

Итого средств клиентов

- IFRS7p34(с)** За 31 декабря 20XX года кредитная организация имела _____ клиентов (20XX г.: _____ клиентов) с остатками средств свыше _____ тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), или ____% (20XX г.: ____%) от общей суммы средств клиентов.
- IFRS7p38** В средствах клиентов отражены депозиты в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. примечание 36.
- IFRS7p34** *(Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным аспектам средств клиентов кредитной организации, например, существенным концентрациям, кредитно-депозитным схемам и т.д.)*
- IFRS7p14** *(Рекомендуется раскрыть общую сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения. Если эта информация является очень подробной, рекомендуется проанализировать необходимость представления ее в отдельном примечании.)*
- IFRS7p25** См. примечание 38 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- IFRS7p8(e)** Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании”.

20YY 20XX

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли
 Прочие финансовые обязательства, классифицированные как “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании”

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

39p9(AG15)

Примечание 20YY 20XX

IFRS7p8(e)

Производные финансовые инструменты
 Обязательства по поставке ценных бумаг

37

Обязательство по возврату проданного обеспечения

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли

IFRS7p6(B1) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*
IFRS7p15 Кредитная организация приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить (примечания 7 и 8). Кредитная организация продала часть такого обеспечения и признала денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения, которое кредитная организация обязана вернуть (*рекомендуется указать сроки и условия возврата перезаложенного обеспечения*), составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

39p9 **Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**
(AG4B–AG4K) через прибыль или убыток

39p9 **20YY 20XX**

IFRS7p8(e) Структурированные долговые ценные бумаги

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

IFRS7p6(B1) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*

IFRS7p17 Структурированные долговые ценные бумаги

IFRS7B5(a) _____ 20XX г. кредитной организацией выпущены долговые ценные бумаги сроком на _____ лет с номинальной стоимостью _____ тысяч рублей и ежегодным купоном по фиксированной ставке _____%, включающие опцион “колл” на индекс _____ на уровне _____. Выпущенные кредитной организацией структурированные долговые ценные бумаги составляют часть группы финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно на основе справедливой стоимости.

IFRS7p10,11 Изменение справедливой стоимости структурированных долговых ценных бумаг, связанное с изменениями кредитного риска, составляет за отчетный период прибыль в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: убыток в размере _____ тысяч рублей). Накопленное изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска после выпуска структурированных долговых ценных бумаг, составляет убыток в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска, было рассчитано с учетом изменения кредитного спреда, присутствующего рыночной стоимости “долгосрочных” долговых ценных бумаг кредитной организации. Сумма, которую по договору кредитная организация должна будет выплатить на дату погашения (на основании текущей внутренней стоимости опционов “колл”), превышает балансовую стоимость на _____ тысяч рублей.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77 **20YY 20XX**

Векселя

Депозитные и сберегательные сертификаты

Еврооблигации

Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке

Итого выпущенных долговых ценных бумаг

IFRS7p6(B1) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*

- IFRS7p7** По состоянию за 31 декабря 20YY года выпущенные долговые ценные бумаги кредитной организации включали (например, еврооблигации) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), деноминированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает _____, купонный доход составляет ___% (20XX г.: ___%) и доходность к погашению — ___% (20XX г.: ___%).
(Рекомендуется представить описание каждого вида (выпуска) выпущенных ценных бумаг.)
- IFRS7p14** *Рекомендуется раскрывать общую сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения. Если эта информация является очень подробной, рекомендуется проанализировать необходимость представления ее в отдельном примечании.*
Если в составе выпущенных ценных бумаг есть конвертируемые (имеющие компонент обязательства и компонент капитала), рекомендуется раскрывать их общую величину, параметры обмена и порядка оценки справедливой стоимости.)
- IFRS7p20(a)(v)** В течение 20YY года чистая прибыль (убыток) кредитной организации от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- IFRS7p25** См. примечание 38 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.
- IFRS7p34(c)** *(Рекомендуется представить информацию о концентрации.)*

20. Прочие заемные средства

1p77

IFRS7p8(f)

Примечание 20YY 20XX

Срочные заемные средства от юридических лиц
(кроме банков)
Субординированные кредиты
Синдицированный кредит со сроком погашения _____
Дивиденды к уплате
Кредиторская задолженность по дебетовым
и кредитовым картам
Расчеты по конверсионным операциям
Обязательства по финансовой аренде
Договоры продажи и обратного выкупа

32

Итого прочих заемных средств

- IFRS7p6(B1)** *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*
- 39p43(AG64)** В течение 20YY года в отчете о прибылях и убытках (в отчете об изменениях в собственном капитале, так как средства фактически представляют собой взносы участников кредитной организации в уставный капитал (выплаты участникам кредитной организации) была отражена прибыль (убыток) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) от первоначального признания прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.
- IFRS7p14** За 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со стоимостью _____ тысяч рублей, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения) с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей, были предоставлены кредитной организацией третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам. См. примечания 6, 9, 10 и 38.
(Кредитной организации рекомендуется раскрыть информацию по совокупной сумме обеспеченных обязательств, а также характеру и балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по обязательствам. Если информация слишком подробна, рекомендуется рассмотреть возможность изложения ее в отдельном примечании.)

(Если погашение заемных средств не производится в срок, рекомендуется описать ситуацию с указанием суммы начисленных пеней и т.д.)

IFRS7p31 Субординированный долг в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) имеет (фиксированную) (переменную) процентную ставку _____ в год и срок погашения до _____. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

IFRS7p25 См. примечание 38 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств.

(Раскройте характер и величину обязательств по субординированным кредитам.)

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

17p31(b) Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	-----------------	------------------	----------------	-------

**Минимальные арендные платежи
за 31 декабря 20YY года**

За вычетом будущих финансовых выплат

**Дисконтированная стоимость минимальных
арендных платежей за 31 декабря 20YY года**

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	-----------------	------------------	----------------	-------

**Минимальные арендные платежи
за 31 декабря 20XX года**

За вычетом будущих финансовых выплат

**Дисконтированная стоимость минимальных
арендных платежей за 31 декабря 20XX года**

17p31(a) Арендные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 13, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

17p31(d) За 31 декабря 20YY года общая сумма будущих минимальных платежей к получению кредитной организацией по финансовой субаренде, не подлежащей отмене, составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

17p31(e) (Следует раскрыть общее описание существенных договоров аренды.)

21. Прочие обязательства

1p77	Примечание	20YY	20XX
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	37		
Инструменты хеджирования денежных потоков	37		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	37		

Итого прочих финансовых обязательств

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу
Резерв по оценочным обязательствам

Отложенный доход
Прочие

Итого прочих нефинансовых обязательств

Итого прочих обязательств

37р84

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Примечание	Обязательства			Итого
		кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	
Балансовая стоимость на 1 января 20YY года					
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках					
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям					
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	25				
Использование резерва					
Восстановление неиспользованных резервов					
Влияние пересчета в валюту отчетности					
Прочее					

Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года

37р85(а)

Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям

Кредитная организация создала налоговые резервы в размере _____ тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующих штрафов и пеней. Ожидается, что созданный резерв за 31 декабря 20YY года будет полностью использован или восстановлен к концу 20ZZ года, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 20YY года будет использован до конца 20__ года.

Прочие резервы

Прочие резервы включают резерв на определенные юридические иски, поданные против кредитной организации _____, относящиеся к _____, и обременительные договоры. Ожидается, что остаток за 31 декабря 20YY года будет использован до конца 20__ года. По мнению кредитной организации, получившей соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. примечание 36.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

1р79,80

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 20XX года						
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Реализованные собственные акции						

За 31 декабря 20XX года

Выпущенные новые акции

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Реализованные собственные акции

За 31 декабря 20YY года

1p79(a)(ii)(iii) Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 20XX года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет _____ тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 20YY года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Количество акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет _____ (20XX г.: _____).

1p79,80,137 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость _____ тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость _____ тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации кредитной организации. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере ___% годовых (20XX г.: ___% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1p79,80,137 *(Рекомендуется описать эмиссию(и) акций, зарегистрированную(ые) в 20YY году или 20XX году. Рекомендуется представить информацию по любым акциям, отданным в залог по прочим операциям или опционам на акции. Рекомендуется представить описание всех движений по неденежным операциям, например, капитализации фондов.)*

1p78,106 Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

1p80A *(Если кредитная организация переклассифицирует финансовый инструмент с правом досрочного погашения, классифицированный в качестве долевого инструмента, между финансовыми обязательствами и собственным капиталом, то раскрытию подлежат сумма, сроки и основания такой переклассификации.)*

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**Примечание 20YY 20XX**

1p82(g)	Основные средства:
1p96	Изменение фонда переоценки
1p82(g)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:
	Переоценка
	Обесценение
1p92	Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения
1p82(g)	Накопленные курсовые разницы:
21p45	Изменение валютных курсов
1p92	Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде
21p48	
	Хеджирование денежных потоков:
IFRS7p23(c)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков
IFRS7p23(d)	Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде

- 1p82(h)** Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)
- 28p11** Изменения в прочем совокупном доходе ассоциированных предприятий (организаций)
- 1p92** Доходы (расходы), переклассифицированные на счета
- 21p19A** прибылей и убытков в отчетном периоде

Прочие компоненты совокупного дохода за год

- 1p90** Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:
- 12p81(ab)** Изменение фонда переоценки основных средств
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
Изменение фонда накопленных курсовых разниц
Изменение фонда хеджирования денежных потоков
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)
-

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога

- 1p93—97** Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как “предназначенные для продажи” и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд хеджирования денежных потоков переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в случае его реализации, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая продажа. В фонде курсовых разниц отражены курсовые разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности зарубежных ассоциированных и совместных предприятий (организаций). В фонде курсовых разниц также отражен финансовый результат от эффективной части хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность. Фонд курсовых разниц переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в случае его реализации через выбытие инвестиции в зарубежное предприятие.
- IFRS7p20(a)(ii)** В течение 20YY года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшился на сумму, переклассифицированную в отчет о прибылях и убытках при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- 39p102** В течение 20YY года фонд курсовых разниц в связи с эффективным хеджированием чистых инвестиций в зарубежную деятельность увеличился (уменьшился) на сумму положительных (отрицательных) курсовых разниц в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- В течение 20YY года в результате выбытия чистых инвестиций в зарубежную деятельность по статье “Доходы (Расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде” по накопленным курсовым разницам были отражены доходы (расходы), переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- 28p19A** В течение 20YY года в результате уменьшения доли в ассоциированном предприятии (организации) без потери значительного влияния доля в прочем совокупном доходе ассоциированного предприятия (организации) уменьшилась на сумму, переклассифицированную в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- IFRS5p38** (Любой накопленный доход или расход, признанный в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах и отнесенный на долгосрочный актив (выбывающую группу), классифицированный как “предназначенный для продажи”, представляется отдельно.)

24. Процентные доходы и расходы

18p35(b)(iii)	20YY	20XX
Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	
	Средства в других банках	
	Средства, размещенные в Банке России	
	Корреспондентские счета в других банках	
	Депозиты “овернайт” в других банках	
IFRS7p20(d) 39AG93	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	
	Прочие	
IFRS7p20(b)	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
17p47(e)	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Итого процентных доходов	
Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	
	Срочные вклады физических лиц	
	Срочные депозиты банков	
	Средства, привлеченные от Банка России	
	Депозиты “овернайт” других банков	
	Текущие (расчетные) счета	
	Корреспондентские счета других банков	
	Прочие	
IFRS7p20(b)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Обязательства по финансовой аренде	
17p31(c)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Итого процентных расходов	
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	
	<i>(Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)</i>	
IFRS7p20(b) 17p39	Доходы и расходы по финансовой аренде представляются отдельно, т.к. они не рассчитываются по методу эффективной ставки процента.)	

25. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b)(ii)	20YY	20XX
IFRS7p20(c) Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям		
Комиссия по кассовым операциям		
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
IFRS7p20(c)(ii) Комиссия по операциям доверительного управления		
Комиссия по выданным гарантиям		
Прочие		
<i>(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)</i>		
Итого комиссионных доходов		
IFRS7p20(c) Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям		
Комиссия по кассовым операциям		
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
Прочие		
<i>(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)</i>		
Итого комиссионных расходов		
18p35(b)(ii) Чистый комиссионный доход (расход)		
<i>(Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)</i>		

26. Прочие операционные доходы

	Примечание	20YY	20XX
18p35(b)(v) Дивиденды			
IFRS7p20(iv) Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества			
Доход от субаренды			
28p23(b) Доходы от приобретения ассоциированных предприятий (организаций)			
28p19A Доходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)			
Доход от выбытия основных средств			
Доход от выбытия инвестиционного имущества			
Доход от реализации продукции			
Прочее			
Итого прочих операционных доходов			

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

IFRS7p20(a)(i)

			20YY
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации			
Муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Векселя			
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки			
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок			
Производные финансовые инструменты			

Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

			20XX
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации			
Муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Векселя			
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки			
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок			
Производные финансовые инструменты			

Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

IFRS7p20(a)(i)

	20YY		
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные финансовые инструменты			
Обязательства по поставке ценных бумаг			
Структурированные долговые ценные бумаги			
Итого расходов за вычетом доходов (доходов за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	20XX		
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные финансовые инструменты			
Обязательства по поставке ценных бумаг			
Структурированные долговые ценные бумаги			
Итого расходов за вычетом доходов (доходов за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	20YУ	20XX
	Расходы на персонал			
	Амортизация основных средств		13	
36p126(a)	Обесценение стоимости основных средств		13	
36p126(b)	Восстановление обесценения основных средств		13	
28p19A	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)			
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		13	
	Коммунальные услуги			
17p35(c)	Расходы по операционной аренде (основных средств)			
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам			
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)			
	Расходы по страхованию			
	Реклама и маркетинг			
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль			
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		15	
	Прочие (должны быть не более ___%) (Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)			

Итого административных и прочих операционных расходов

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). (Рекомендуется рассмотреть возможность дополнительного описания или расшифровки расходов на персонал.)

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

30. Налог на прибыль

1p54(n,o)	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
12p80,81		20YУ	20XX
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль		
	Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
	с возникновением и списанием временных разниц		
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год			
12p46—48	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет ___% (20XX г.: ___%). (Начиная с 1 января 20XX года ставка налога увеличилась (уменьшилась) с ___ до ___%. В 20XX году была введена ставка налога на прибыль (___%), которая применяется начиная с 1 января 20YУ года.)		
12p81(d)			

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

12p81(c)(i)

20YY 20XX

Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения

Теоретические налоговые отчисления (возмещение)
по соответствующей базовой ставке
(20YY г.: ___%; 20XX г.: ___%)

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые
к налогообложению в соответствии с национальной системой
налогового учета:

доходы, не принимаемые к налогообложению
расходы, не принимаемые к налогообложению

Поправки на доходы или расходы, принимаемые
к налогообложению по ставкам налога, отличным
от базовой ставки:

доходы, ставка по которым составляет ___%
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях,
система налогообложения которых отличается
от национальной системы

Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно)
сформированные в предыдущие периоды

Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Использование ранее не признанных налоговых убытков

Воздействие изменения ставки налога на прибыль
(величина должна иметь тот же знак, что и в таблице выше)

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного
налогового актива

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо.)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год

12p82

У кредитной организации существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 20__ году.

12p61A(a),
62,65

Отложенное налоговое обязательство в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой зданий кредитной организации. См. примечания 13 и 23. Отложенное налоговое обязательство в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 9 и 23. Кроме того, отложенный налог, относящийся к долгосрочным активам (выбывающим группам), классифицируемым как "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5, в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. См. примечание 15.

12p81(d)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 20YY и 20XX гг., представленных далее, отражаются по ставке ___% (20XX г.: ___%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке ___% (20XX г.: ___%).

12p61A,81(g)(i)

	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 20YU года
--	---	---	---	-------------------------

**Налоговое воздействие
временных разниц, уменьшающих
(увеличивающих) налогооблагаемую
базу, и переноса налоговых убытков
на будущие периоды**

Основные средства

Резерв под обесценение кредитов
и дебиторской задолженности,
средств в других банках

Переоценка по справедливой стоимости
финансовых активов, оцениваемых
по справедливой стоимости через
прибыль или убыток, предназначенных
для торговли

Переоценка прочих финансовых активов,
оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток

Переоценка по справедливой стоимости
финансовых активов, имеющих
в наличии для продажи

Резерв под обесценение финансовых
активов, удерживаемых до погашения

Хеджирование денежных потоков

Ассоциированные предприятия (организации)

Начисленные доходы (расходы)

Налоговые убытки, перенесенные
на будущий период

Прочее

**Чистый отложенный налоговый актив
(обязательство)**

Признанный отложенный
налоговый актив

Признанное отложенное
налоговое обязательство

**Чистый отложенный налоговый актив
(обязательство)**

12p61A,81(g)(i)

	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 20XX года
--	---	---	---	-------------------------

**Налоговое воздействие
временных разниц, уменьшающих
(увеличивающих) налогооблагаемую
базу, и переноса налоговых убытков
на будущие периоды**

Основные средства

12p61A,81(g)(i)

	31 декабря 20XX года	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 20XX года
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли					
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи					
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения					
Хеджирование денежных потоков					
Ассоциированные предприятия (организации)					
Начисленные доходы (расходы)					
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период					
Прочее					

**Чистый отложенный налоговый актив
(обязательство)**

Признанный отложенный
налоговый актив
Признанное отложенное
налоговое обязательство

**Чистый отложенный налоговый актив
(обязательство)**

- 12p62** (См. МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее — МСФО (IAS) 12) и МСФО (IAS) 16 для описания отражения отложенного налогового обязательства, возникшего в результате переоценки основных средств.)
- 12p71—76** (Прежде чем производить зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства, рекомендуется убедиться, что это соответствует требованиям параграфов 71—76 МСФО (IAS) 12.)
- 12p24** Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. (Рекомендуется применить профессиональное суждение в соответствии с положениями МСФО (IAS) 12.)

31. Прибыль (Убыток) на акцию

33p2,4,5 (Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках.)

33p19,20, 70(a),(b) Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных кредитной организацией у акционеров. (В случае выпуска акций, преимущественное право приобретения которых принадлежит акционерам, вышеуказанный текст следует изменить в соответствии с требованием МСФО (IAS) 33 “Прибыль на акцию”.)

33p31 Кредитная организация не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

33p49 **Примечание 20YУ 20XX**

Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций кредитной организации
 Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам — владельцам привилегированных акций кредитной организации

33p12 **Прибыль или убыток за год**

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)
 Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)

33p19 **Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)**

33p31 **Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)**

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

33p49 **Примечание 20YУ 20XX**

33p12 Прибыль (Убыток) за год

33p14 За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям 32

Нераспределенная прибыль за год

Нераспределенная прибыль (убыток) за год, принадлежащая держателям привилегированных акций в зависимости от условий акций

Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в течение года 32

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам — владельцам привилегированных акций

Нераспределенная прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций

Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года 32

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций

33p9	<i>(Рекомендуется дополнить раскрытие информации в случае представления в отчетности прибыли или убытка от продолжающейся деятельности, приходящихся на держателей обыкновенных акций.)</i>
33p31	<i>(Далее приведен пример раскрытия информации кредитной организацией, когда базовая прибыль на обыкновенную акцию отличается от прибыли, рассчитанной с учетом потенциального увеличения количества обыкновенных акций в обращении. Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):</i>
33p70	Примечание 20YY 20XX
	<i>Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций кредитной организации</i>
33p12	Прибыль или убыток за год
	<i>Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)</i>
33p19	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)
	<i>Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):</i>
	Примечание 20YY 20XX
	<i>Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций кредитной организации Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)</i>
33p33	Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию
	<i>Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) Плюс дополнительные акции от предполагаемой конвертации: конвертированных долговых обязательств (тысячи) опционов на акции (тысячи) Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)</i>
33p41	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)

32. Дивиденды

		20YY		20XX	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1p107	Дивиденды к выплате на 1 января				
	<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>				
1p137(a)	<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>				
10p12	Дивиденды к выплате за 31 декабря				
	Дивиденды на акцию, объявленные в течение года				

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. (Дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным в финансовые обязательства, отражаются в составе процентных расходов.)

IFRIC 17p3

(При объявлении дивидендов к распределению между акционерами в случаях, предусмотренных уставом кредитной организации, в виде неденежных активов (например, долей участия в другой организации) или при предоставлении акционерам выбора на получение либо неденежных активов, либо их денежного эквивалента рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 17 “Распределение неденежных активов в пользу собственников”.)

1p107

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 20YY года нераспределенная прибыль кредитной организации составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). При этом _____ тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

33. Сегментный анализ**1p119****IFRS8p2–4**

(Сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, или организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а также может быть представлена на добровольной основе.)

IFRS8p20,22

Для целей управления кредитная организация разделена на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры кредитной организации и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

услуги физическим лицам. Данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию *(при необходимости расширьте (сократите) описание)*;

услуги организациям. Данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие вкладов (депозитов), предоставление кредитных линий в форме “овердрафт”, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

инвестиционные банковские услуги. Данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами, предоставление структурированного финансирования, финансовую аренду, предоставление консультаций по вопросам слияния и поглощения организаций.

IFRS8p7**IFRS8p27**

Лицо, отвечающее за принятие операционных решений *(рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения кредитной организации)*, анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений в соответствии со своими функциями о распределении ресурсов и для оценки результатов их деятельности. (Операции между сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе стоимости капитала кредитной организации.) Другие существенные статьи доходов и расходов между сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств кредитной организации, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого сегмента. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые лицу, отвечающему за принятие операционных решений *(рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения кредитной организации)*, для ана-

лиза составляются в соответствии с учетной политикой, принятой в кредитной организации для составления управленческой отчетности.

IFRS8p21

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам кредитной организации за год, закончившийся 31 декабря 20YY года:

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23(a)	Внешние клиенты					
IFRS8p23(c)	Процентные доходы					
IFRS8p23(d)	Процентные расходы					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
IFRS8p23(f)	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами					
IFRS8p23(f)	Комиссионные доходы					
IFRS8p23(f)	Комиссионные расходы					
IFRS8p23(f)	Прочие операционные доходы за вычетом расходов					
IFRS8p23(b)	Межсегментные доходы и расходы от других сегментов					
	Операционные доходы до создания резерва под обесценение					
IFRS8p23(i) 39p58	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках					
	Операционные доходы (расходы)					

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23(e)	Административные и прочие операционные расходы					
IFRS8p23(g)	Доля в прибыли (убытке) ассоциированного предприятия (организации), совместной деятельности					
IFRS8p23(h)	Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)					
IFRS8p23(h)	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль					
IFRS8p23(h)	Прибыль (Убыток)					
IFRS8p23	Активы сегментов					
IFRS5p41(d)	Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”					
IFRS8p21(b)	Итого активов сегментов					
IFRS8p24(a)	Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) Нераспределенные активы (налоговые активы не подлежат распределению)					
IFRS8p28(c)	Итого активов					
IFRS8p23	Обязательства сегментов					
IFRS5p41(d)	Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”					
IFRS8p21(b)	Итого обязательств сегментов					
	Нераспределенные обязательства (налоговые обязательства не подлежат распределению)					
IFRS8p28(d)	Итого обязательств					
	Прочие сегментные статьи					
IFRS8p24(b)	Капитальные затраты					
IFRS8p23(e)	Амортизационные отчисления					
IFRS8p23(i)	Прочие неденежные доходы (расходы)					
36p129 39p58 IFRS8p23(i)	Убытки от обесценения, признанные в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о прочих совокупных доходах Восстановление убытков от обесценения, признанных в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о прочих совокупных доходах					
	<i>(Рекомендуется отразить расходы как отрицательную величину, а доходы в виде положительной величины.)</i>					

IFRS8p21 В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам кредитной организации за год, закончившийся 31 декабря 20XX года:

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23(a)	Внешние клиенты					
IFRS8p23(c)	Процентные доходы					
IFRS8p23(d)	Процентные расходы					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
IFRS8p23(f)	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами					
IFRS8p23(f)	Комиссионные доходы					
IFRS8p23(f)	Комиссионные расходы					
IFRS8p23(f)	Прочие операционные доходы за вычетом расходов					
IFRS8p23(b)	Межсегментные доходы и расходы от других сегментов					
	Операционные доходы до создания резерва под обесценение					
IFRS8p23(i) 39p58	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках					
	Операционные доходы (расходы)					

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23(e)	Административные и прочие операционные расходы					
IFRS8p23(g)	Доля в прибыли (убытке) ассоциированного предприятия (организации), совместной деятельности					
IFRS8p23(h)	Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)					
IFRS8p23(h)	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль					
IFRS8p23(h)	Прибыль (Убыток)					
IFRS8p23	Активы сегментов					
IFRS5p41(d)	Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”					
IFRS8p21(b)	Итого активов сегментов					
IFRS8p24(a)	Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) Нераспределенные активы (налоговые активы не подлежат распределению)					
IFRS8p28(c)	Итого активов					
IFRS8p23	Обязательства сегментов					
IFRS5p41(d)	Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”					
IFRS8p21(b)	Итого обязательств сегментов					
	Нераспределенные обязательства (налоговые обязательства не подлежат распределению)					
IFRS8p28(d)	Итого обязательств					
	Прочие сегментные статьи					
IFRS8p24(b)	Капитальные затраты					
IFRS8p24(e)	Амортизационные отчисления					
IFRS8p23(i)	Прочие неденежные доходы (расходы)					
36p129	Убытки от обесценения, признанные					
39p58	в течение года в отчете о прибылях					
IFRS8p23(i)	и убытках и отчете о прочих совокупных доходах					
	Восстановление убытков от обесценения, признанных в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о прочих совокупных доходах					
	<i>(Рекомендуется отразить расходы как отрицательную величину, а доходы в виде положительной величины.)</i>					

В таблице далее приведена сверка прибыли по отчетным сегментам до налогообложения и прибыли до налогообложения по МСФО за отчетный период:

IFRS8p28(b)	За год, закончившийся 31 декабря 20YY года			За год, закончившийся 31 декабря 20XX года		
	Итого прибыль до налогообложения по сегментам					
	Корректировка резервов под обесценение					
	Начисление расходов на содержание персонала, относящихся к отчетному периоду, но подлежащих выплате в будущих периодах (премии, пенсионные обязательства)					
	Результат различий в классификации ценных бумаг					
	Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам					
	Корректировка амортизации и стоимости основных средств					
	Прочие корректировки					
	Прибыль кредитной организации до налогообложения по МСФО					
IFRS8p28	<i>(Рекомендуется представить описание каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка активов и обязательств отчетных сегментов с прибылью или убытком активов и обязательств кредитной организации вследствие применения разной учетной политики для составления управленческой отчетности и отчетности по МСФО.</i>					
	<i>Например: Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским стандартам бухгалтерского учета, на основе которых может составляться управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО и т.д.</i>					
IFRS8p34	<i>Рекомендуется раскрыть информацию об операциях с основными контрагентами и клиентами.)</i>					
	Географическая информация					
IFRS8p33	В таблице далее отражена информация о распределении выручки кредитной организации от сделок с внешними клиентами и основных средств на основании местоположения клиентов или основных средств за 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года:					
	20YY			20XX		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
	Выручка от внешних клиентов					
	Основные средства					
	Итого					
	Распределение основных средств по географическому признаку основывается на местоположении активов, распределение выручки от внешних контрагентов — на обоснованных критериях, раскрываемых в финансовой отчетности.					
	<i>(Если выручка от операций с внешними клиентами или основные средства в какой-либо отдельной стране являются существенными, такую информацию кредитной организации рекомендуется раскрыть в отдельной графе.)</i>					

34. Управление рисками

(Указанная в данном примечании информация приведена иллюстративно. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 рекомендуется раскрыть информацию, позволяющую оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности кредитной организации.)

IFRS7p33

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

(Рекомендуется раскрыть следующую информацию в отношении каждого вида риска, связанного с финансовыми инструментами:

риски и источники их возникновения;

цели, политику и процедуры управления риском, а также методы, применяемые для оценки данного риска;

любые такие изменения по сравнению с прошлым периодом.

Далее представлен один из примеров описания системы взаимодействия органов управления кредитной организации и распределения полномочий между ними.

В кредитной организации действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля кредитной организации.

Правление кредитной организации в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками кредитной организации. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится кредитной организацией по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.)

Кредитный риск

IFRS7p36

Кредитная организация подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36(a) (B9–10)

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 36.

IFRS7p33(b)

Кредитная организация контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитной организацией. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

(Кредитная организация создала _____ кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше _____ тысяч рублей. Заседания Комитета проходят _____ (периодичность). Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже _____ тысяч рублей. Заседания Комитетов проходят _____ (периодичность).

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.)

(Кредитная организация не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Кредитная организация осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.)

(Например, Кредитный департамент) кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому кредитная организация предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9 и 10.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Кредитная организация в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитная организация также использует прочие методы, включая страхование и хеджирование денежных потоков для управления кредитным риском. Информация о хеджировании денежных потоков в целях защиты от кредитного риска представлена в примечании 37.

IFRS7p35

(Если количественная информация, представленная на конец отчетного периода, не отражает уровень риска, которому кредитная организация подвергалась в течение периода, рекомендуется представить дополнительную информацию, дающую лучшее представление о ситуации. В данном случае возможно раскрытие средних показателей за отчетный период.)

IFRS7p33

(Рекомендуется раскрыть процесс управления кредитным риском и необходимую дополнительную информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления кредитным риском в кредитной организации.)

IFRS7p33(a)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 20YY года:

IFRS7(B8)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Средства в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)				
Инвестиционное имущество				
Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”				
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”				
Основные средства				
Нематериальные активы				
Текущие требования по налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы				
Итого активов				
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”				
Прочие заемные средства				
Прочие обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
Итого обязательств				
Чистая балансовая позиция				

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу “Россия”. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 20XX года:

IFRS7(B8)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Средства в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)				
Инвестиционное имущество				
Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”				
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”				
Основные средства				
Нематериальные активы				
Текущие требования по налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы				
Итого активов				
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”				
Прочие заемные средства				
Прочие обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
Итого обязательств				
Чистая балансовая позиция				

IFRS7p40—42 Рыночный риск

Кредитная организация подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому кредитная организация подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Кредитная организация управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (например, анализа стоимости, подверженной риску (*Value-at-Risk*), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Кредитная организация осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

IFRS7p33

(Рекомендуется раскрыть процесс управления рыночным риском и необходимую дополнительную информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления рыночным риском в кредитной организации. Для раскрытия анализа чувствительности возможно использование метода расчета процентного риска с применением гэп-анализа, метода дюрации (см. письмо Банка России от 2 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 “О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском”).

IFRS7 (B23—B24)**Валютный риск**

Кредитная организация подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Кредитная организация 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска кредитной организации на конец отчетного периода:

За 31 декабря 20YY года				За 31 декабря 20XX года			
Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция

Рубли

Доллары США

Евро

Прочие

Итого

Кредитная организация предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

(В случае наличия существенного разрыва по открытой валютной позиции рекомендуется рассмотреть возможность представления дополнительной информации.)

Позиция кредитной организации по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Информация о хеджировании справедливой стоимости и хеджировании денежных потоков в целях защиты от валютных рисков представлена в примечании 37.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Кредитная организация считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска. Информация о хеджировании чистых инвестиций в зарубежную деятельность представлена в примечании 37.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p40(a)

	За 31 декабря 20YY года		За 31 декабря 20XX года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на ___%				
Ослабление доллара США на ___%				
Укрепление евро на ___%				
Ослабление евро на ___%				
Укрепление прочих валют на ___%				
Ослабление прочих валют на ___%				

Итого

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты кредитной организации.

IFRS7p42

Далее приведен пример раскрытия информации кредитной организацией, когда валютный риск кредитной организации на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 20YY года		Средний уровень риска в течение 20XX года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на ___%				
Ослабление доллара США на ___%				
Укрепление евро на ___%				
Ослабление евро на ___%				
Укрепление прочих валют на ___%				
Ослабление прочих валют на ___%				

Итого

**IFRS7p31,
33(a)*****Риск процентной ставки***

Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Кредитная организация подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление кредитной организации утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом кредитной организации по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе кредитная организация проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Информация о хеджировании справедливой стоимости и хеджировании денежных потоков в целях защиты от риска, связанного с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение кредитной организации и потоки денежных средств, представлена в примечании 37. (При отсутствии инструментов хеджирования кредитная организация обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.)

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, кредитная организация может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

IFRS7p34(a)(b) В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации 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.

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	-----------------	------------	-------

31 декабря 20YY года

Итого финансовых активов

Итого финансовых обязательств

**Чистый разрыв по сроку
до пересмотра процентных
ставок за 31 декабря 20YY года****31 декабря 20XX года**

Итого финансовых активов

Итого финансовых обязательств

**Чистый разрыв по сроку
до пересмотра процентных
ставок за 31 декабря 20XX года****IFRS7p40—41**

Если бы за 31 декабря 20YY года процентные ставки были на _____ базисных пунктов ниже, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”. (Опишите допущения, использованные при расчете чувствительности.)

Если бы процентные ставки были на _____ базисных пунктов выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”. (Опишите допущения, использованные при расчете чувствительности.) (Процентный риск кредитной организации на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 20YY года процентные ставки были на _____ базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”.

Если бы при среднем уровне риска в течение 20YY года процентные ставки были на _____ базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”.)

IFRS7p40–41 (B17–B22) (Далее представлен один из возможных вариантов раскрытия информации анализа чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют при проведении кредитной организацией существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности.)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	20YY		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

Валюта	20YY		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

Валюта	20XX		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

Валюта	20XX		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

IFRS7p35

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	20YY				20XX			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания								
Средства в других банках								
Кредиты и дебиторская задолженность								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания								
Финансовые активы, удерживаемые до погашения								
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания								
Обязательства								
Средства других банков								
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета								
срочные депозиты								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Прочие заемные средства								

(Рекомендуется включить все процентные активы и обязательства.)

Знак “—” в таблице выше означает, что кредитная организация не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

IFRS7p34(B7), Прочий ценовой риск**p40**

(Рекомендуется раскрыть обобщенные количественные данные о подверженности организации прочим ценовым рискам, основанным на внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу кредитной организации. Далее представлен один из возможных вариантов раскрытия информации анализа чувствительности к прочим ценовым рискам.)

Кредитная организация подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Кредитная организация осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей — отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Кредитная организация подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций. Кредитная организация контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Кредитная организация осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 20YY года цены на акции были на ___% (20XX г.: на ___%) меньше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”. *(Рекомендуется описать допущения, использованные при расчете чувствительности.)*

IFRS7p40(b) Кредитная организация подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал кредитной организации за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

IFRS7p34(B7) (B8) **Концентрация прочих рисков**
Кредитная организация контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 35. *(Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.)* См. примечания 7, 8. *(У кредитной организации не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года.)*

IFRS7p39(c) **Риск ликвидности**
Риск ликвидности — риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитная организация подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет, например, Комитет по управлению активами и обязательствами кредитной организации, используя систему централизованного контроля с учетом операций хеджирования денежных потоков с внешними контрагентами. Информация о хеджировании денежных потоков в целях защиты от риска ликвидности представлена в примечании 37.

IFRS7p33(b), (B11F) Кредитная организация старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами яв-

ляются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

**IFRS7p33(b),
(B11F)**

Управление ликвидностью кредитной организации требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Кредитная организация рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 20YY года данный норматив составил _____ (20XX г.: _____);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 20YY года данный норматив составил _____ (20XX г.: _____);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 20YY года данный норматив составил _____ (20XX г.: _____).

IFRS7(B10A)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

IFRS7p39

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 20YY года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 20YY года:

IFRS7p39(a,b);(B11B,B11D)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------	-------

Обязательства

Средства других банков

Средства клиентов — физических лиц

Средства клиентов — прочие

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Выпущенные долговые ценные бумаги

Прочие заемные средства

Поставочные производные финансовые инструменты

выплата

(поступление)

IFRS7p39(a,b);(B11B,B11D)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------	-------

Производные финансовые инструменты
с расчетами на нетто-основе
Прочие финансовые обязательства
Обязательства по операционной аренде
Финансовые гарантии, выданные, в том числе
отраженные в финансовой отчетности
при наступлении события убытка
Неиспользованные кредитные линии

**Итого потенциальных будущих выплат
по финансовым обязательствам**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 20XX года:

IFRS7p39(a,b);(B11B,B11D)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------	-------

Обязательства

Средства других банков
Средства клиентов — физических лиц
Средства клиентов — прочие
Финансовые обязательства, оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль
или убыток
Выпущенные долговые ценные бумаги
Прочие заемные средства
Поставочные производные финансовые
инструменты
 выплата
 (поступление)
Производные финансовые инструменты
с расчетами на нетто-основе
Прочие финансовые обязательства
Обязательства по операционной аренде
Финансовые гарантии, выданные, в том числе
отраженные в финансовой отчетности
при наступлении события убытка
Неиспользованные кредитные линии

**Итого потенциальных будущих выплат
по финансовым обязательствам**

Риск ликвидности по состоянию за 31 декабря 20YY года по обязательствам в отношении поставочных форвардных контрактов в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) компенсируется ожидаемыми к получению финансовыми активами справедливой стоимостью за 31 декабря 20YY года в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20YY года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------	-------

Активы

Денежные средства и их эквиваленты
 Обязательные резервы на счетах в Банке России
 (центральных банках)
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой
 стоимости через прибыль или убыток
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой
 стоимости через прибыль или убыток, переданные
 без прекращения признания
 Средства в других банках
 Кредиты и дебиторская задолженность
 Финансовые активы, имеющиеся в наличии
 для продажи
 Финансовые активы, имеющиеся в наличии
 для продажи, переданные без прекращения признания
 Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 Финансовые активы, удерживаемые до погашения,
 переданные без прекращения признания
 Прочие финансовые активы

Итого финансовых активов**Обязательства**

Средства других банков
 Средства клиентов
 Финансовые обязательства, оцениваемые
 по справедливой стоимости через прибыль
 или убыток
 Выпущенные долговые ценные бумаги
 Прочие заемные средства
 Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств**Чистый разрыв ликвидности
за 31 декабря 20YY года****Совокупный разрыв ликвидности
за 31 декабря 20YY года**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения пред-
 ставлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20XX года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------	-------

Активы

Денежные средства и их эквиваленты
 Обязательные резервы на счетах в Банке России
 (центральных банках)
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой
 стоимости через прибыль или убыток
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой
 стоимости через прибыль или убыток, переданные
 без прекращения признания

IFRS7p39(a);(B11,B11E)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------------------	----------------	-------

Средства в других банках
Кредиты и дебиторская задолженность
Финансовые активы, имеющиеся в наличии
для продажи
Финансовые активы, имеющиеся в наличии
для продажи, переданные без прекращения признания
Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Финансовые активы, удерживаемые до погашения,
переданные без прекращения признания
Прочие финансовые активы

Итого финансовых активов**Обязательства**

Средства других банков
Средства клиентов
Финансовые обязательства, оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль
или убыток
Выпущенные долговые ценные бумаги
Прочие заемные средства
Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств**Чистый разрыв ликвидности
за 31 декабря 20XX года****Совокупный разрыв ликвидности
за 31 декабря 20XX года**

IFRS7p35 (Если раскрытые на конец отчетного периода количественные данные не являются репрезентативными в отношении подверженности кредитной организации рискам в течение отчетного периода, следует предоставить дополнительную информацию, носящую репрезентативный характер.)

IFRS7p33 (Позицию по ликвидности рекомендуется раскрывать с учетом конкретных обязательств кредитной организации. Существенное отклонение (несоответствие) в позиции по ликвидности рекомендуется раскрывать в финансовой отчетности с разъяснением основных причин такого отклонения и описанием оценки, сделанной ключевым управленческим персоналом в отношении влияния этого отклонения на способность кредитной организации продолжать свою деятельность в качестве действующего предприятия в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Кроме того, возможно включение в данный раздел комментариев ключевого управленческого персонала. Например:

Просроченные обязательства относятся в колонку “До востребования и менее 1 месяца”.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления кредитной организацией. 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, но вместе с этим повышает 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 кредитной

организации и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Кредитная организация считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный кредитной организацией за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности кредитной организации.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как кредитная организация обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплата в течение срока их действия.)

Операционный риск

(Рекомендуется раскрыть процесс управления операционным риском и необходимую информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления операционным риском в кредитной организации.)

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Кредитная организация управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска кредитная организация организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

(Рекомендуется раскрыть процесс управления правовым риском и необходимую информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления правовым риском в кредитной организации.)

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

35. Управление капиталом

IFRS7p33 1p134

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 20YY года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет _____ тысяч рублей (20XX год: _____ тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

20YY 20XX

Основной капитал

Дополнительный капитал

Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала

Итого нормативного капитала

1p135(d)

В течение 20XX и 20YY гг. кредитная организация соблюдала все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

36. Условные обязательства

37p86(a)

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении кредитной организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов кредитная организация считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для кредитной организации, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

(Рекомендуется раскрыть подробности существенных разбирательств, если таковые есть. Например:

По состоянию за 31 декабря 20YY года кредитная организация участвовала в судебных разбирательствах в связи с _____. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению кредитной организации, вероятность значительных убытков низка.

37p84

По состоянию за 31 декабря 20YY года кредитная организация участвовала в судебных разбирательствах в связи с _____. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме _____ тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. См. примечание 21.)

37p86(a)

Налоговое законодательство

(Рекомендуется рассмотреть возможность включения в данную финансовую отчетность дополнительной формулировки: Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.)

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

(По состоянию за 31 декабря 20YY года кредитная организация считает, что у кредитной организации существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных, в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей. Эти налоговые риски в основном относятся к *(рекомендуется предоставить разъяснение конкретных вопросов налогообложения)*.)

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

16p74

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 20YY года кредитная организация имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). (По состоянию за 31 декабря 20YY года общая сумма договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционного имущества составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).) За 31 декабря 20YY года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционного имущества составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

Кредитная организация уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Кредитная организация уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

(Кроме того, рекомендуется включить любые иные обязательства.)

17p35(a)

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

20YY 20XX

Менее 1 года

От 1 до 5 лет

После 5 лет

Итого обязательств по операционной аренде

17p35(b)

За 31 декабря 20YY года общая сумма будущих минимальных платежей к получению кредитной организацией по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

37p30

Соблюдение особых условий

IFRS7p18,19

Кредитная организация должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для кредитной организации, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. *(Рекомендуется раскрыть описание особых условий, действующих*

в течение отчетного периода, таких, как, например, общие условия в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности, ограничительные условия.) По состоянию за 31 декабря 20YY года кредитная организация соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера

37p86

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов проинвестировать выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

Примечание 20YY 20XX

Обязательства по предоставлению кредитов
(рекомендуется включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)

Неиспользованные кредитные линии
(рекомендуется включить только те суммы, в отношении которых кредитная организация обязана продолжить выдачу дополнительных средств)

Экспортные аккредитивы

Импортные аккредитивы

Гарантии выданные

Резерв по обязательствам кредитного характера

21

Итого обязательств кредитного характера

IFRS7p25

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 20YY года кредитная организация исполнила все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в основном в результате _____.

По состоянию за 31 декабря 20YY года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

20YY 20XX

Рубли

Доллары США

Итого

Заложенные активы

IFRS7p14(a) По состоянию на конец отчетного периода кредитная организация имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

16p74(a)	Примечание	20YY		20XX	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 16, 20				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6, 16, 20				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 16, 20				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9, 16, 20				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10, 16, 20				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10, 16, 20				
Инвестиционное имущество	12, 16, 20				
Основные средства	13, 16, 20				

Итого

7p48 Кроме того, обязательные резервы на сумму ____ тысяч рублей (20XX г.: ____ тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организации.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

1p17(c) Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции кредитной организации в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке (*рекомендуется, если необходимо, изменить перечень*).

IFRS7p31 Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

IFRS7p27,33 Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

IFRS7p25 Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным кредитной организацией на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. (*Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным контрактам в разбивке по валютам.*) В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

IFRS7p36	Примечание	20YY		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты	34			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Валютные контракты	34			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Контракты на акции	34			
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>				
Итого производных финансовых активов (обязательств)	6, 18			

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным кредитной организацией, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Примечание	20XX		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты	34			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Валютные контракты	34			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Контракты на акции	34			
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>				
Итого производных финансовых активов (обязательств)	6, 18			

IFRS7p20(a)(i) В течение 20YY года кредитная организация получила чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой”.

IFRS7p25 (Кредитная организация имела неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила _____ тысяч рублей на конец отчетного периода (20XX г.: _____ тысяч рублей), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) на конец отчетного периода. Кредитная организация планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и

обязательства по чистой справедливой стоимости в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 8 и 20.)

IFRS7p25

Кредитная организация имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

IFRS7p25

(Кредитная организация имела неурегулированные обязательства на поставку акций справедливой стоимостью _____ тысяч рублей на конец отчетного периода (20XX г.: _____ тысяч рублей) и обязательства по принятию поставок _____ акций, справедливая стоимость которых составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) на конец отчетного периода. Кредитная организация отражает данные форвардные контракты в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 8 и 20.)

IFRS7p25

Кредитная организация имеет (проданные) (приобретенные) опционы “пут”, дающие право (контрагенту) (кредитной организации) продать (акции) справедливой стоимостью _____ тысяч рублей на конец отчетного периода (20XX г.: _____ тысяч рублей) (кредитной организации) (контрагенту) за _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с _____ 20__ до _____ 20__). Справедливая стоимость опционов “пут” была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 6 и 18.

IFRS7p25

Кредитная организация имеет (проданные) (приобретенные) опционы “колл”, дающие (контрагенту) (кредитной организации) право покупки (акции) справедливой стоимостью _____ тысяч рублей на конец отчетного периода (20XX г.: _____ тысяч рублей) у (кредитной организации) (контрагента) за _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с _____ 20__ до _____ 20__). Справедливая стоимость опционов “колл” была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 6 и 18.

Учет хеджирования

Кредитная организация использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования.

Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости, инструментами хеджирования денежных потоков или инструментами хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Далее представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования, по состоянию за 31 декабря 20YY года:

IFRS7p22(b)

	20YY		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость

Валютные свопы

Процентные свопы

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Прочие производные финансовые инструменты

Итого производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования справедливой стоимости

Валютные свопы

Процентные свопы

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Прочие производные финансовые инструменты

Итого производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования денежных потоков

Валютные свопы

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Прочие производные финансовые инструменты

**Итого производных финансовых инструментов,
используемых для хеджирования чистых инвестиций
в зарубежную деятельность**

**Итого производных финансовых инструментов,
используемых для целей хеджирования**

Далее представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования по состоянию за 31 декабря 20XX года:

IFRS7p22(b)	20XX		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость

Валютные свопы

Процентные свопы

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Прочие производные финансовые инструменты

**Итого производных финансовых инструментов,
используемых для хеджирования справедливой стоимости**

Валютные свопы

Процентные свопы

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Прочие производные финансовые инструменты

**Итого производных финансовых инструментов,
используемых для хеджирования денежных потоков**

Валютные свопы

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Прочие производные финансовые инструменты

**Итого производных финансовых инструментов,
используемых для хеджирования чистых инвестиций
в зарубежную деятельность**

**Итого производных финансовых инструментов,
используемых для целей хеджирования**

Хеджирование справедливой стоимости

IFRS7p22(a) Хеджирование справедливой стоимости применяется кредитной организацией в целях защиты от процентных (валютных) рисков, возникающих в связи с изменением справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (финансовых инструментов, сгруппированных в портфели, в частности, депозиты и кредиты с фиксированной процентной ставкой) вследствие изменений процентных ставок (курсов валют).

К финансовым статьям, хеджируемым от риска изменения справедливой стоимости, относятся _____ (кредиты, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги) с фиксированной процентной ставкой.

IFRS7p22(b) Инструменты хеджирования справедливой стоимости кредитной организации в основном состоят из процентных свопов, валютных свопов, валютно-процентных свопов (*рекомендуется указать другие инструменты хеджирования в случае их применения*), которые используются для защиты от изменений в справедливой стоимости хеджируемых статей.

IFRS7p24(a) Далее в таблице представлена информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости:

20YY 20XX

Прибыли (Убытки) по инструментам хеджирования
Прибыли (Убытки) по хеджируемым статьям,
относимым на хеджируемый риск

Итого прибыль (убыток)

39p91

(При прекращении учета хеджирования справедливой стоимости рекомендуется раскрыть информацию о прекращении признания производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования, например: В 20YY году в связи с прекращением учета хеджирования справедливой стоимости кредитная организация прекратила признание производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости, в результате чего была признана прибыль (убыток) в размере _____ тысяч рублей (20XX г: убыток в размере _____ тысяч рублей).)

Хеджирование денежных потоков

IFRS7p22(a)

Хеджирование денежных потоков применяется кредитной организацией в целях защиты от процентных (валютных, кредитных) рисков (риска ликвидности), возникающих в связи с изменением денежных потоков по финансовым активам и финансовым обязательствам (финансовым инструментам, сгруппированным в портфели, в частности, депозиты и кредиты с переменной процентной ставкой) вследствие изменений прогнозируемых денежных потоков, в т.ч. базовых процентных ставок ориентиров (курсов валют и валютных индексов).

IFRS7p22(b,c)

К финансовым статьям, хеджируемым от риска изменения денежных потоков, относятся _____ (кредиты, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой).

Инструменты хеджирования денежных потоков кредитной организации в основном состоят из процентных и валютных свопов (*рекомендуется указать другие инструменты хеджирования в случае их применения*), которые используются для защиты от изменений прогнозируемых денежных потоков по хеджируемым статьям. Суммы и время будущих денежных потоков, которые представляют как платежи по основной сумме, так и по процентам, защищаются по каждому финансовому активу и финансовому обязательству на основе их контрактных условий и прочих соответствующих факторов, включая оценки предоплат и отсрочки платежей. Общая сумма остатков основной суммы долга и процентных денежных потоков по всем финансовым инструментам в течение времени формирует основу для определения прибылей и убытков по эффективной части производных финансовых инструментов, которые рассматриваются как инструменты хеджирования денежных потоков по ожидающимся операциям.

IFRS7p23(a)

В таблице далее представлен прогноз по срокам влияния на прибыль или убыток ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков.

**До востребования
и менее 1 месяца От 1 до
6 месяцев От 6 до
12 месяцев Более
1 года Итого**

31 декабря 20YY года
Активы (приток)
Обязательства (отток)

**Подверженность чистым
притокам/оттокам
за 31 декабря 20YY года**

31 декабря 20XX года
Активы (приток)
Обязательства (отток)

**Подверженность чистым
притокам/оттокам
за 31 декабря 20XX года**

IFRS7p23(d) В таблице далее представлен анализ сумм, переклассифицированных из фонда хеджирования денежных потоков в статьи отчета о прибылях и убытках.

20YY 20XX

Процентные доходы
 Процентные расходы
 Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)
 по операциям с иностранной валютой
 Налогообложение
(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Итого

IFRS7p23(b) Высоковероятные операции, в отношении которых было заявлено об учете хеджирования, но которые не произошли, отсутствовали.

IFRS7p24(b) В течение 20YY года в связи с неэффективностью хеджирования денежных потоков была признана прибыль (убыток) в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: убыток в размере _____ тысяч рублей).

39p91 *(При прекращении учета хеджирования денежных потоков рекомендуется раскрыть информацию о прекращении признания производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования, например: В 20YY году в связи с прекращением учета хеджирования денежных потоков кредитная организация прекратила признание производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования денежных потоков, в результате чего была признана прибыль (убыток) в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: убыток в размере _____ тысяч рублей).)*

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность

IFRS7p22(a) Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность применяется кредитной организацией в целях защиты от валютных рисков, возникающих в связи с изменением курса функциональной валюты иностранных ассоциированных и совместных предприятий (организаций) по отношению к функциональной валюте кредитной организации.

IFRS7p22(b,c) Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность проводится путем заключения форвардных валютных контрактов, которые учитываются как инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность или путем финансирования заимствований в той же валюте, что и функциональные валюты иностранных ассоциированных и совместных предприятий (организаций).

По состоянию за 31 декабря 20YY года при сумме контрактов в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: в размере _____ тысяч рублей) справедливая стоимость инструментов хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность составила отрицательную (положительную) справедливую стоимость в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: отрицательную (положительную) справедливую стоимость в размере _____ тысяч рублей).

IFRS7p24(c) В течение 20YY года в связи с неэффективностью хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность была признана прибыль (убыток) в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: убыток в размере _____ тысяч рублей).

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p25—30 Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

(Если в методе оценки происходили изменения, кредитной организации рекомендуется раскрыть этот факт и причины внесения таких изменений.)

IFRS7p27**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

39p48(AG72)

Справедливая стоимость этих активов была определена кредитной организацией на основании результатов недавней продажи долей в организациях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

IFRS7p27, 27B(e)

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. *(Если изменение исходных данных, используемых при применении методов оценки справедливой стоимости, привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента, кредитной организации рекомендуется раскрыть этот факт и величину его воздействия на прибыли и убытки (прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах). Рекомендуется раскрыть, каким образом посчитано воздействие от изменения исходных данных при применении альтернативных вариантов.)*

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**IFRS7p27**

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	20YY % в год	20XX % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		___—___%	___—___%
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”) с другими банками		___—___%	___—___%
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		___—___%	___—___%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		___—___%	___—___%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		___—___%	___—___%
Ипотечные жилищные кредиты		___—___%	___—___%
Кредиты государственным и муниципальным организациям		___—___%	___—___%
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”)		___—___%	___—___%
Дебиторская задолженность		___—___%	___—___%

(По мнению кредитной организации, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

IFRS7p27

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

IFRS7p27

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

IFRS7p27

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска кредитной организации, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	20YY % в год	20XX % в год
Средства других банков	16		
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков		___—___%	___—___%
Средства, привлеченные от Банка России		___—___%	___—___%
Краткосрочные депозиты других банков			
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		___—___%	___—___%
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		___—___%	___—___%
Просроченные привлеченные средства других банков		___—___%	___—___%
Средства клиентов	17		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		___—___%	___—___%
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		___—___%	___—___%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		___—___%	___—___%
Срочные депозиты прочих юридических лиц			
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		___—___%	___—___%
Срочные вклады физических лиц		___—___%	___—___%
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Векселя		___—___%	___—___%
Депозитные и сберегательные сертификаты		___—___%	___—___%
Еврооблигации		___—___%	___—___%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		___—___%	___—___%

	Примечание	20YY % в год	20XX % в год
Прочие заемные средства	20		
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		___—___%	___—___%
Субординированные кредиты		___—___%	___—___%
Синдицированный кредит со сроком погашения _____		___—___%	___—___%
Дивиденды к уплате			
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		___—___%	___—___%
Расчеты по конверсионным операциям		___—___%	___—___%
Обязательства по финансовой аренде		___—___%	___—___%
Договоры продажи и обратного выкупа		___—___%	___—___%

IFRS7p27**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 42). См. примечание 37.

Как указано в примечании 42, для определения справедливой стоимости (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, кредитная организация использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия (например, валютного свопа). Разницы, подлежащие отражению в отчете о прибылях и убытках, представлены далее:

IFRS7p28(b)**Примечание 20YY 20XX****Остаток на 1 января**

Новые сделки

Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода

Прочее

Остаток за 31 декабря

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 20YY года:

IFRS7p25,27A,27B(a)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Денежные средства и их эквиваленты

Наличные средства

Остатки по счетам в Банке России

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"

IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя
Производные финансовые инструменты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Средства в других банках

Кредиты и депозиты в других банках
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”) с другими банками

Кредиты и дебиторская задолженность

Корпоративные кредиты
Кредитование субъектов малого предпринимательства
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)

IFRS7p25,27A,27B(a)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Ипотечные жилищные кредиты					
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”)					
Дебиторская задолженность					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Прочие финансовые активы					
Инструменты хеджирования справедливой стоимости					
Инструменты хеджирования денежных потоков					
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность					
Итого финансовых активов					

IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Средства других банков

Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”
других банков
Средства, привлеченные от Банка России
Краткосрочные депозиты других банков
Договоры продажи и обратного выкупа
с другими банками
Депозиты других банков, принятые
в обеспечение по выданным гарантиям
Просроченные привлеченные средства
других банков

Средства клиентов

Текущие (расчетные) счета государственных
и общественных организаций
Срочные депозиты государственных
и общественных организаций
Текущие (расчетные) счета прочих
юридических лиц
Срочные депозиты прочих юридических лиц
Текущие счета (счета до востребования)
физических лиц
Срочные вклады физических лиц

**Финансовые обязательства, оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль
или убыток**

Производные финансовые инструменты
Обязательства по поставке ценных бумаг
Обязательства по возврату проданного
обеспечения

**Прочие финансовые обязательства,
оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

Структурированные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

Векселя
Депозитные и сберегательные сертификаты
Еврооблигации
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке

Прочие заемные средства

Срочные заемные средства от юридических лиц
(кроме банков)
Субординированные кредиты
Синдицированный кредит со сроком
погашения ____
Дивиденды к уплате

IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Кредиторская задолженность по дебетовым
и кредитовым картам

Расчеты по конверсионным операциям

Обязательства по финансовой аренде

Договоры продажи и обратного выкупа

Прочие финансовые обязательства

Инструменты хеджирования справедливой
стоимости

Инструменты хеджирования денежных потоков

Инструменты хеджирования инвестиций

в зарубежную деятельность

Итого финансовых обязательств

(В таблице, представленной выше, при наличии существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости в целях представления более наглядной информации для пользователей рекомендуется добавить колонку “нереализованный доход (расход)”.)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 20XX года:

IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Денежные средства и их эквиваленты

Наличные средства

Остатки по счетам в Банке России

Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

Российские государственные облигации

Муниципальные облигации

Облигации Банка России

Корпоративные облигации

Векселя

Производные финансовые инструменты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации

Муниципальные облигации

Облигации Банка России

IFRS7p25,27A,27B(a)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Корпоративные облигации
Векселя

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Средства в других банках

Кредиты и депозиты в других банках
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”) с другими банками

Кредиты и дебиторская задолженность

Корпоративные кредиты
Кредитование субъектов малого предпринимательства
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)
Ипотечные жилищные кредиты
Кредиты государственным и муниципальным организациям
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”)
Дебиторская задолженность

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации

IFRS7p25,27A,27B(a)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания					
Российские государственные облигации					
Муниципальные облигации					
Облигации Банка России					
Корпоративные облигации					
Векселя					
Прочие финансовые активы					
Инструменты хеджирования справедливой стоимости					
Инструменты хеджирования денежных потоков					
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность					
Итого финансовых активов					
Средства других банков					
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков					
Средства, привлеченные от Банка России					
Краткосрочные депозиты других банков					
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками					
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям					
Просроченные привлеченные средства других банков					
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций					
Срочные депозиты государственных и общественных организаций					
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц					
Срочные депозиты прочих юридических лиц					

IFRS7p25,27A,27B(a)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Текущие счета (счета до востребования)
физических лиц
Срочные вклады физических лиц

**Финансовые обязательства, оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль
или убыток**

Производные финансовые инструменты
Обязательства по поставке ценных бумаг
Обязательства по возврату проданного
обеспечения

**Прочие финансовые обязательства,
оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

Структурированные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

Векселя
Депозитные и сберегательные сертификаты
Еврооблигации
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке

Прочие заемные средства

Срочные заемные средства от юридических лиц
(кроме банков)
Субординированные кредиты
Синдицированный кредит со сроком
погашения ____
Дивиденды к уплате
Кредиторская задолженность по дебетовым
и кредитным картам
Расчеты по конверсионным операциям
Обязательства по финансовой аренде
Договоры продажи и обратного выкупа

Прочие финансовые обязательства

Инструменты хеджирования справедливой
стоимости
Инструменты хеджирования денежных потоков
Инструменты хеджирования инвестиций
в зарубежную деятельность

Итого финансовых обязательств

(В таблице, представленной выше, при наличии существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости в целях представления более наглядной информации для пользователей рекомендуется добавить колонку “нереализованный доход (расход)”.)

Далее представлена информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода:

IFRS7p27B(b)

20YУ		20XX	
Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

Итого финансовых активов

IFRS7p27B(b)

20YY		20XX	
Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты
Обязательства по поставке ценных бумаг

Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структурированные долговые ценные бумаги

Итого финансовых обязательств

IFRS7p27B (Применяемые методы оценки производных финансовых инструментов с использованием данных наблюдаемых рынков в отчетном периоде не изменялись.)

IFRS7p27B(b) (В таблице, представленной выше, рекомендуется отразить отдельно существенные перемещения в каждую и из каждой модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Рекомендуется раскрыть причины изменений используемых методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.)

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

IFRS7p27B(c,d)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя

Остаток на 1 января 20XX года

Приобретение
Выручка от реализации
Выпуск
Урегулирование
Перемещения в другие оценочные модели
Поступления из других оценочных моделей

Признано за отчетный период доходов (расходов)

в прибылях и убытках,
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода
в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах,
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода

Остаток за 31 декабря 20XX года

Приобретение
Выручка от реализации
Выпуск
Урегулирование

IFRS7p27B(c,d)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Муниципальные облигации

Корпоративные облигации

Векселя

Муниципальные облигации

Корпоративные облигации

Векселя

Перемещения в другие оценочные модели
Поступления из других оценочных моделей

Признано за отчетный период доходов
(расходов)

в прибылях и убытках,
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода
в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах,
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода

Остаток за 31 декабря 20YY года

IFRS7p6(B1)

(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик. Определите существенные перемещения в отношении метода оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных, по классам финансовых инструментов.)

IFRS7p27B(c,d)

(Рекомендуется раскрыть причины существенных перемещений в отношении метода оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных, по классам финансовых инструментов.)

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 20YY года:

31 декабря 20YY года

Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
----------------------	--

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

Муниципальные облигации
Корпоративные облигации
Векселя

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Муниципальные облигации
Корпоративные облигации
Векселя

Остаток за 31 декабря 20YY года

IFRS7p27B(e)

Используемые кредитной организацией модели оценки инвестиций в корпоративные долговые финансовые инструменты организаций российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на предположении о ежегодном росте выручки эмитента на ___ процента (процентов). Возможное изменение допущений роста выручки в диапазоне от ___ до ___ процента (процентов) приведет к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей кредитной организации.

Если бы прогнозные значения выручки в 20YY году были на ___ процента (процентов) выше базового показателя, прибыль кредитной организации за год была бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) больше в результате увеличения денежных потоков (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала были бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения чистых активов эмитентов финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”. *(Рекомендуется описать допущения, использованные при расчете чувствительности.)*

Если бы прогнозные значения в 20YY году выручки были на ___ процента (процентов) ниже базового показателя, прибыль кредитной организации за год составила бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в результате снижения денежных потоков (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала были бы на _____ тысяч рублей (20XX г.: на _____ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”. *(Рекомендуется описать допущения, использованные при расчете чувствительности.)*

39. Передача финансовых активов

IFRS7p42D (a,d,e)

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 20YY года:

Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
		Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
		Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Финансовые активы, удерживаемые до погашения:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

IFRS7p6(B1) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*

IFRS7p42D (a,d,e) В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 20XX года:

Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
		Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция

Корпоративные облигации
Векселя
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя
Долевые ценные бумаги — имеющие котировки
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок

Финансовые активы, удерживаемые до погашения:

Российские государственные облигации
Муниципальные облигации
Облигации Банка России
Корпоративные облигации
Векселя

IFRS7p6(B1) (Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)

IFRS7p42D (b,c) Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у кредитной организации существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банки-контрагенты, которым предоставлены указанные ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, входят в группу (20 крупнейших) банков, работающих в России, и имеют рейтинг _____.

39p30 IFRS7p42D(f) В таблице далее представлена информация в отношении финансовых активов, в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 20YY года:

	Балансовая стоимость финансовых активов до передачи	Балансовая стоимость финансовых активов, которые кредитная организация продолжает признавать	Балансовая стоимость связанных с ними обязательств
--	---	--	--

Проданные опционы “пут”
Приобретенные опционы “пут”
Проданные опционы “колл”
Приобретенные опционы “колл”
(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Итого

**39p30
IFRS7p42D(f)**

В таблице далее представлена информация в отношении финансовых активов, в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Балансовая стоимость финансовых активов до передачи	Балансовая стоимость финансовых активов, которые кредитная организация продолжает признавать	Балансовая стоимость связанных с ними обязательств
--	--	---	---

Проданные опционы “пут”
 Приобретенные опционы “пут”
 Проданные опционы “колл”
 Приобретенные опционы “колл”
(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Итого**IFRS7p42E
(a–d)**

В таблице далее представлена информация в отношении переданных финансовых активов, признание которых было прекращено полностью, но в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие по состоянию за 31 декабря 20YY года:

	Недисконти- рованный поток денежных средств для обратного выкупа переданных финансовых активов	Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении		Справедливая стоимость продолжающегося участия		Максимальная степень подверженности убыткам
		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Активы	Обязательства	

Проданные опционы “пут”
 Приобретенные опционы “пут”
 Проданные опционы “колл”
 Приобретенные опционы “колл”
(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Итого**IFRS7p42E(a)**

(В графе “Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении” таблицы рекомендуется указать наименования статей отчета о финансовом положении, в которых признана балансовая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.)

IFRS7p42E(c)

Кредитная организация определяет максимальную степень подверженности убыткам следующим образом: *(рекомендуется раскрыть информацию о том, каким образом определяется максимальная степень подверженности кредитной организации убыткам).*

**IFRS7p42E
(a–d)**

В таблице далее представлена информация в отношении переданных финансовых активов, признание которых было прекращено полностью, но в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие по состоянию за 31 декабря 20XX года:

Недисконти- рованный поток денежных средств для обратного выкупа переданных финансовых активов	Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении		Справедливая стоимость продолжающегося участия		Максимальная степень подверженности убыткам
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Активы	Обязательства	

Проданные опционы “пут”
 Приобретенные опционы “пут”
 Проданные опционы “колл”
 Приобретенные опционы “колл”
 (Рекомендуется продолжить
 список, если необходимо)

Итого

- IFRS7p42E(a)** (В графе “Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении” таблицы рекомендуется указать наименования статей отчета о финансовом положении, в которых признана балансовая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.)
- IFRS7p42E(c)** Кредитная организация определяет максимальную степень подверженности убыткам следующим образом: (рекомендуется раскрыть информацию о том, каким образом определяется максимальная степень подверженности кредитной организации убыткам).
- IFRS7p42E(e)** В таблице далее представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов по состоянию за 31 декабря 20YY года:

Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
-------------------	----------------------	----------------------	---------------------------	------------------	------------------	----------------	-------

Проданные опционы “пут”
 Приобретенные опционы “пут”
 Проданные опционы “колл”
 Приобретенные опционы “колл”
 (Рекомендуется продолжить
 список, если необходимо)

Итого

- IFRS7p42E(f)** (Для числовых данных таблицы, в которой представлена информация в отношении переданных финансовых активов, признание которых было прекращено полностью, но в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие, и таблицы, в которой представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов, рекомендуется раскрыть информацию качественного характера, подтверждающую числовые данные вышеуказанных таблиц.)
- IFRS7p42E(e)** В таблице далее представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов по состоянию за 31 декабря 20XX года:

Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
-------------------	----------------------	----------------------	---------------------------	------------------	------------------	----------------	-------

Проданные опционы “пут”
 Приобретенные опционы “пут”
 Проданные опционы “колл”
 Приобретенные опционы “колл”
 (Рекомендуется продолжить
 список, если необходимо)

Итого

IFRS7p42E(f) (Для числовых данных таблицы, в которой представлена информация в отношении переданных финансовых активов, признание которых было прекращено полностью, но в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие, и таблицы, в которой представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов, рекомендуется раскрыть информацию качественного характера, подтверждающую числовые данные вышеуказанных таблиц.)

IFRS7p42G (a–b) В таблице далее представлена информация о прибыли (убытке) на дату передачи финансовых активов и доходы (расходы) по продолжающемуся участию кредитной организации в переданных активах, признание которых было прекращено, по состоянию за 31 декабря 20YY года:

	Прибыль (убыток)	Доходы (расходы)	Совокупные доходы (расходы)
Проданные опционы “пут”			
Приобретенные опционы “пут”			
Проданные опционы “колл”			
Приобретенные опционы “колл”			
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>			

Итого

IFRS7p42G (a–b) В таблице далее представлена информация о прибыли (убытке) на дату передачи финансовых активов и доходы (расходы) по продолжающемуся участию кредитной организации в переданных активах, признание которых было прекращено, по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Прибыль (убыток)	Доходы (расходы)	Совокупные доходы (расходы)
Проданные опционы “пут”			
Приобретенные опционы “пут”			
Проданные опционы “колл”			
Приобретенные опционы “колл”			
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>			

Итого

IFRS7p42G(c) Общая сумма поступлений от операций по передаче активов в 20YY году распределялась равномерно (в 20XX г. _____).

(Основной объем операций кредитной организации по передаче финансовых активов, признание которых было прекращено, совершен в (месяц) 20YY года (_____ 20XX г.) (или рекомендуется указать за сколько дней до конца отчетного периода).

Прибыль (убыток), признанная в отношении вышеназванных операций по передаче активов, составила в 20YY году _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Общая сумма поступлений от операций по передаче финансовых активов в 20YY году составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

40. Операции со связанными сторонами

**1р 138(с)
24р9** При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24р13 _____ является фактической материнской организацией кредитной организации. *(В случае если фактический контроль над кредитной организацией имеет физическое лицо: Фактический контроль над кредитной организацией осуществляется _____.)*

24р4 В ходе обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями (организациями), организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами. *(В случае если операции осуществлялись по другим причинам, рекомендуется рассмотреть изменение данного текста. Рекомендуется отдельно рассмотреть все небанковские операции.)*

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам. *(Рекомендуется рассмотреть необходимость представления дополнительной информации о ценообразовании по операциям со связанными сторонами.)*

Далее указаны остатки за 31 января 20YY года по операциям со связанными сторонами:

24р18, 19, 24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
--	----------------------------	--------------------------------	---------------------------------------	--	--	--------------------------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

Долговые ценные бумаги
(договорная процентная ставка: __—__%)

Акции __ (__% владения)

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги
(договорная процентная ставка: __—__%)

Акции __ (__% владения)

Средства в других банках
(договорная процентная ставка: __—__%)

Общая сумма кредитов
и дебиторской задолженности
(договорная процентная ставка: __—__%)

Резерв под обесценение кредитов
и дебиторской задолженности
по состоянию за 31 декабря

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги
(договорная процентная ставка: __—__%)

Акции __ (__% владения)

Финансовые активы,
удерживаемые до погашения
(договорная процентная ставка: __—__%)

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Прочие активы

24p18, 19, 24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”						
Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __—__%)						
Акции __ (__% владения)						
Средства других банков (договорная процентная ставка: __—__%)						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: __—__%)						
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: __—__%)						
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: __—__%)						
Резервы на обязательства и отчисления						
Прочие обязательства						
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: __—__%)						
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи” (договорная процентная ставка: __—__%)						

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за
20YY год:

24p18, 19, 24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы						
Процентные расходы						
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты						
Комиссионные доходы						
Комиссионные расходы						

24p18, 19, 24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных						
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных						
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения						
Изменение резерва по оценочным обязательствам						
Прочие операционные доходы						
Административные и прочие операционные расходы						
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения						

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 20YY года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года						
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года						
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года						
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года						
Прочие обязательства						
Прочие условные обязательства						

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 20YY года, представлена далее:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода						
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода						

Далее указаны остатки за 31 января 20XX года по операциям со связанными сторонами:

24p18, 19, 24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли						
Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __—__%)						

24p18,19,24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Акции ___ (___% владения)						
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Акции ___ (___% владения)						
Средства в других банках (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Акции ___ (___% владения)						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)						
Прочие активы						
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”						
Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Акции ___ (___% владения)						
Средства других банков (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Резервы на обязательства и отчисления						
Прочие обязательства						
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: ___—___%)						
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи” (договорная процентная ставка: ___—___%)						

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 20XX год:

24p18, 19, 24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы						
Процентные расходы						
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой						
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты						
Комиссионные доходы						
Комиссионные расходы						
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных						
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных						
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения						
Изменение резерва по оценочным обязательствам						
Прочие операционные доходы						
Административные и прочие операционные расходы						
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения						

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 20XX года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года						
Гарантии, полученные кредитной организацией по состоянию на конец года						
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года						

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года						
Прочие обязательства						
Прочие условные обязательства						

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 20XX года, представлена далее:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода						
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода						

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 20YY и 20XX годы:

	20YY	20XX
24p17(a) Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения		
24p17(b) Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
24p17(c) Другие долгосрочные вознаграждения		
24p17(d) Выходные пособия		
24p17(e) Выплаты на основе долевых инструментов		

В 20YY году кредитная организация выкупила _____ (тысяч) собственных акций у _____, связанной стороны, на общую сумму _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ (тысяч) акций у _____, связанной стороны, на сумму _____ тысяч рублей).

(Рекомендуется расширить по мере необходимости. Необычные операции требуют детального описания. Кроме того, раскрытию подлежит характер взаимодействия связанных сторон. При наличии в аудиторском заключении параграфа, обращающего внимание пользователя на такие операции, рекомендуется включить их подробное описание в данное примечание. Также рекомендуется рассмотреть вопрос о раскрытии информации об объеме операций в случае существенности сумм, если это позволяет раскрыть характер взаимоотношений.)

24p18	<i>(Если кредитная организация осуществляла операции с какими-либо явно разделяемыми группами связанных сторон, рекомендуется представить отдельную информацию по каждой такой группе, а также раскрыть характер взаимоотношений.)</i>
24p18	В 20YY году сумма вознаграждения членов Совета директоров кредитной организации, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

41. События после окончания отчетного периода

10p21	_____ 20ZZ года (общее годовое собрание акционеров) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме _____ тысяч рублей (_____ рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме _____ тысяч рублей (_____ рублей на одну привилегированную акцию, или ___% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).
10p22	<i>(При необходимости рекомендуется включить описание других событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.)</i>

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

(Включение (невключение) параграфов данного примечания зависит от их существенности для финансовой отчетности кредитной организации.)

1p122

Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

1p125, 120(b–c), 122

(Рекомендуется раскрыть чувствительность оценочных значений к методам и допущениям, использованным при их расчете, и возможное влияние их изменений на конец отчетного периода.)

IFRS7p37(b)

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках кредитная организация использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. (В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности согласно оценке отличается на +(-) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на _____ тысяч рублей (31 декабря 20XX г.: _____ тысяч рублей) больше или на _____ тысяч рублей (31 декабря 20XX г.: _____ тысяч рублей) меньше.)

IFRS7p27

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки кредитной организацией. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Кредитная организация определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения кредитная организация оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, кредитная организация понесла бы дополнительные убытки в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Кредитная организация выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксирован-

ными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как “удерживаемые до погашения”. Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения кредитная организация оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если кредитной организации не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию “имеющиеся в наличии для продажи”. Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет переклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится) на _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

(При составлении примечания следует применить профессиональное суждение с учетом положений МСФО (IAS) 8.)

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Кредитная организация применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендованными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном кредитной организацией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях кредитной организации, адекватных обстоятельствам. *(Рекомендуется привести описание ключевых допущений, использованных в бизнес-плане.)*

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Кредитная организация не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции _____ *(названия организаций)*, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Организация — объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. По оценке кредитной организации, справедливая стоимость данных инвестиций составляет от _____ тысяч рублей до _____ тысяч рублей (20XX г.: от _____ тысяч рублей до _____ тысяч рублей) на основе *(опишите метод оценки)*. Рынок этих активов не является ликвидным, но кредитная организация предполагает, что сможет найти покупателя среди *(опишите потенциальных целевых покупателей)*, заинтересованных в *(инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью)*.

В 20YY году кредитная организация продала свои инвестиции в акции _____ (названия организаций) (20XX г.: (названия организаций), которые ранее были отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), в связи с невозможностью определения их справедливой стоимости с достаточной степенью надежности. Кредитная организация отразила прибыль от реализации в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) в отчете о прибылях и убытках.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Оценка инвестиционного имущества с помощью метода капитализации дохода

Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями кредитной организации и операциями на рынке.

Далее представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку:

согласно принятым допущениям коэффициент убытков от отсутствия аренды находился в различные годы деятельности в диапазоне ____—____%. Если коэффициент убытков от отсутствия аренды увеличится (уменьшится) на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества уменьшится (увеличится) на _____ тысяч рублей;

убытки от неполучения оплаты принимаются равными (нулю) во все годы деятельности. Если убытки от неполучения оплаты будут ежегодно увеличиваться до ____% от эффективного общего дохода, балансовая стоимость инвестиционного имущества снизится на _____ тысяч рублей;

комиссионные за управление собственностью принимаются равными ____% от эффективного общего дохода. Если размер комиссионных увеличится (уменьшится) на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества уменьшится (увеличится) на _____ тысяч рублей;

расходы на ремонт принимаются равными ____% от эффективного общего дохода. Если размер этих расходов увеличится (уменьшится) на _____ процентных пунктов, балансовая стоимость инвестиционного имущества уменьшится (увеличится) на _____ тысяч рублей;

ставка дисконтирования была принята равной ____—____% для различных видов недвижимости. Если ставка дисконтирования увеличится (уменьшится) на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества уменьшится (увеличится) на _____ тысяч рублей;

ставка капитализации была принята равной ____—____%. Если ставка капитализации увеличится (уменьшится) на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества уменьшится (увеличится) на _____ тысяч рублей.

Приложение 2
к Методическим рекомендациям
“О порядке составления
кредитными организациями
финансовой отчетности”

**Примерная группировка статей отчета о финансовом положении,
составленного на базе российской бухгалтерской отчетности,
в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО¹**

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей ²	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	202 + 30102 + 30104 + 30106 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 + 30125 + 30208 + 30210 + 30213 + 30215 + 30224 + 304 (по активным счетам) – (30126 + 30226 + 30410)		
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30202 + 30204 + 30211		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501 (кроме 50118, 50120, 50121) – часть 50120 + часть 50121 + часть 50505 + 506 (кроме 50618, 50620, 50621) – часть 50620 + часть 50621 – (часть 50507 + часть 50908) + 52601		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	50118 – ост. часть 50120 + ост. часть 50121 + 50618 – ост. часть 50620 + ост. часть 50621 – часть 50908		
Средства в других банках	20315 + 20316 + часть 20317 + часть 20318 + 319 + 320 (кроме 32015) + 321 (кроме 32115) + 322 (кроме 32211) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + 514 (кроме 51408, 51409, 51410) + 518 (кроме 51808, 51809, 51810) + часть счетов 51408, 51409, 51808, 51809 + часть 20319 + часть 20320 + 325 (кроме 32505) + часть 47427 – (часть 20321 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 51410 + 51810)		
Кредиты и дебиторская задолженность	20311 + 20312 + ост. часть 20317 + ост. часть 20318 + часть 40109 + (40111 – 40110 ³) + 40308 + 40310 + 441 (кроме 44115) + 442 (кроме 44215) + 443 (кроме 44315) + 444 (кроме 44415) + 445 (кроме 44515) + 446 (кроме 44615) + 447 (кроме 44715) + 448 (кроме 44815) + 449 (кроме 44915) + 450 (кроме 45015) + 451 (кроме 45115) + 452 (кроме 45215) + 453 (кроме 45315) + 454 (кроме 45415) + 455 (кроме 45515) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (кроме 46008) + 461 (кроме 46108) + 462 (кроме 46208) + 463 (кроме 46308) + 464 (кроме 46408) + 465 (кроме 46508) + 466 (кроме 46608) + 467 (кроме 46708) + 468 (кроме 46808) + 469 (кроме 46908) + 470 (кроме 47008) + 471 (кроме 47108) + 472 (кроме 47208) + 473 (кроме 47308) + часть 47402 + 47410 + 512 (кроме 51208, 51209, 51210) + 513 (кроме 51308, 51309, 51310) + 515 (кроме 51508, 51509, 51510) + 516 (кроме 51608, 51609, 51610) + 517 (кроме 51708, 51709, 51710) + 519 (кроме 51908, 51909, 51910) + часть счетов 51208, 51209, 51308, 51309, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51908, 51909 + 60315 + ост. часть 20319 + ост. часть 20320 + 40311 + 459 (кроме 45918) + ост. часть 47427 – (ост. часть 20321 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + часть 47425 + 51210 + 51310 + 51510 + 51610 + 51710 + 51910 + часть 60324)		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 (кроме 50218, 50219, 50220, 50221) – часть 50220 + часть 50221 + часть 50505 + 507 (кроме 50718, 50719, 50720, 50721) – часть 50720 + часть 50721 – (часть 50219 + часть 50507 + часть 50719 + часть 50908)		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	50218 – ост. часть 50220 + ост. часть 50221 + 50718 – ост. часть 50720 + ост. часть 50721 – (ост. часть 50219 + ост. часть 50719 + часть 50908)		

1	2	3	4
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	503 (кроме 50318, 50319) + ост. часть 50505 – (часть 50319 + ост. часть 50507 + часть 50908)		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	50318 – (ост. часть 50319 + часть 50908)		
Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	601 (кроме 60105) + 602 (кроме 60206) – (60105 + 60206 + часть 50908)		
Инвестиционное имущество	60406 + 60407 + 60408 + 60409 + 60410 + 60411 + 60412 + 60413 + 60705 + часть 60804 – (часть 60405 + часть 60706) – (60602 + 60603 + часть 60805)		
Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	Счета (часть счетов), классификация которых подпадает под требования МСФО (IFRS) 5		
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	Счета (часть счетов), классификация которых подпадает под требования МСФО (IFRS) 5		
Основные средства	60401 + 60404 + 60701 + 60702 + ост. часть 60804 – (60601 + ост. часть 60805) – (ост. часть 60405 + ост. часть 60706)		
Нематериальные активы	60901 – 60903 + 60905		
Текущие требования по налогу на прибыль	Часть 60302		
Отложенный налоговый актив	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Прочие активы	20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 204 + (30221 – 30222 ³) + (30233 – 30232 ²) + 303 (по активным счетам) + 30602 + часть 40109 + (40313 – 40312 ²) + (40908 – 40907 ³) + ост. часть 47402 + 47404 + 47406 + 47408 + 47413 + 47415 + 47417 + 47420 + 47423 + 47701 + 47801 + 47802 + 47803 + 47901 + 50905 + ост. часть счетов 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909 + ост. часть 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 + 60323 + 60337 + 60339 + 60341 + 60343 + 61401 + 61403 + 60347 + 610 (кроме 61012) – (30607 + часть 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + ост. часть 50908 + ост. часть 60324 + 61012)		
Итого активов	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Денежные средства и их эквиваленты” и заканчивая строкой “Прочие активы”		
Обязательства			
Средства других банков	20313 + 20314 + 30109 + 30111 + 30116 + 30117 + 30122 + 30123 + часть 30214 + 30230 + 30231 + 312 + 313 + 314 + часть 315 + часть 316 + 317 + 318 + 32901 + часть 47418 + часть 47426		
Средства клиентов	20309 + 20310 + ост. часть 30214 + 30220 + 30223 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 – часть 40109 + (40110 – 40111 ⁴) + 40116 + 402 + 403 (кроме 40308, 40310, 40311, 40312, 40313) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (кроме 40907, 40908) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + часть 423 + 425 + часть 426 + часть 427 + часть 428 + часть 429 + часть 430 + часть 431 + часть 432 + часть 433 + часть 434 + часть 435 + часть 436 + часть 437 + часть 438 + часть 439 + часть 440 + 47401 + 47409 + ост. часть 47418 + 476 + 47411 + ост. часть 47426		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(315 + 316 + 423 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440) в части операций займов, “репо” ценных бумаг + 52602		
Выпущенные долговые ценные бумаги	520 + 521 + 522 + 523 + 524 + 52501 – 52503		
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	Счета (часть счетов), классификация которых подпадает под требования МСФО (IFRS) 5		
Прочие заемные средства	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		

1	2	3	4
Прочие обязательства	(30222 – 30221 ⁴) + (30227 – 30228) + (30232 – 30233 ⁴) + 303 (по пассивным счетам) + 304 (по пассивным счетам, кроме 30410) + 30603 + 30604 + (40312 – 40313 ⁴) + (40907 – 40908 ⁴) + 47403 + 47405 + 47407 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 504 + часть 60301 + 60305 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 – ост. часть 40109 + 60338 + 60340 + 60342 + 60344 + 60348 + 60806 + 61301 + 61304 + 615 + ост. часть 47425		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	Ост. часть 60301		
Отложенные налоговые обязательства	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Итого обязательств	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Средства других банков” и заканчивая строкой “Отложенные налоговые обязательства”		
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	102 – 105		
Эмиссионный доход	10602		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10603 – 10605		
Фонд переоценки основных средств	10601		
Фонд хеджирования денежных потоков	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	107 + 108 – 109 + (706, 707, 708 по пассивным счетам) – (706, 707, 708 по активным счетам)		
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Уставный капитал” и заканчивая строкой “Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)”		
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	Сумма данных по строкам “Итого обязательств” и “Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)”		

**Примерная группировка статей отчета о прибылях и убытках,
составленного на базе российской бухгалтерской отчетности,
в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО _____¹**

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей ²	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
1	2	3	4
Процентные доходы	111 + 112 + 113 + 114 + 115 + 116 + 17201		
Процентные расходы	– (211 + 212 + 213 + 214 + 215 + 216 + 217 + 218 + 27201)		
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	Сумма данных по строкам “Процентные доходы” и “Процентные расходы”		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Часть 16305 – часть 25302		
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Сумма данных по строкам “Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)” и “Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках”		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Часть 131 + часть 15101 + часть 15201 + часть 15203 + часть 15204 + часть 16101 – (часть 231 + часть 24101 + часть 24201 + часть 24203 + часть 24204 + часть 25101)		
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Часть 16101 – часть 25101		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Часть 131 + часть 15101 + часть 15201 + часть 15203 + часть 15204 – (часть 231 + часть 24101 + часть 24201 + часть 24203 + часть 24204)		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	Ост. часть 131 + ост. часть 15101 + часть 15201 + часть 15203 + часть 15204 – (часть 231 + ост. часть 24101 + часть 24201 + часть 24203 + часть 24204)		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12201 + 15202 + часть 16101 – (22101 + 24202 + часть 25101)		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	15102 – 24102		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	12403 + 15103 + часть 15204 + ост. часть 16101 – (22203 + 24103 + часть 24204 + ост. часть 25101)		
Коммиссионные доходы	121 + 12301 + часть 124 (кроме 12403) + 162 + часть 163 (кроме 16305)		
Коммиссионные расходы	– 252		
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		

1	2	3	4
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Часть 16305 – часть 25302		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	Часть 16305 – часть 25302		
Изменение резерва по оценочным обязательствам	Ост. часть 16305 – ост. часть 25302 + 17307 – 27309		
Прочие операционные доходы	Ост. часть 124 (кроме 12403) + 13201 + 141 + часть 142 + 143 + часть 144 + ост. часть 15201 + ост. часть 15203 + ост. часть 15204 + ост. часть 163 (кроме 16305) + 171 + 172 (кроме 17201) + 17301 + 17302 + 17303 + 17304 + 17305 + 17306		
Чистые доходы (расходы)	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках” и заканчивая строкой “Прочие операционные доходы”		
Административные и прочие операционные расходы	– (222 (кроме 22203) + ост. часть 231 + 23201 + ост. часть 24201 + ост. часть 24203 + ост. часть 24204 + 25301 + 25303 + 261 + 262 + часть 263 + 264 + 271 + 272 (кроме 27201) + 27301 + 27302 + 27303 + 27304 + 27305 + 27306 + 27307 + 27308)		
Операционные доходы (расходы)	Сумма данных по строкам “Чистые доходы (расходы)” и “Административные и прочие операционные расходы”		
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	Ост. часть 142 + ост. часть 144		
Прибыль (Убыток) до налогообложения	Сумма данных по строкам “Операционные доходы (расходы)” и “Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения”		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль ⁵	28101		
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	Сумма данных по строкам “Прибыль (Убыток) до налогообложения” и “Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль” за минусом данных по строке “Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности”		
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	Ост. часть 16302 – ост. часть 26307		
Прибыль (Убыток) за период	Сумма данных по строкам “Прибыль (Убыток) до налогообложения” и “Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль”		

¹ Группировка статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках не является исчерпывающей и осуществляется в соответствии с профессиональными суждениями.

² Номера балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках соответствуют номерам балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778, 30 июля 2010 года № 18003, 6 октября 2010 года № 18642, 8 декабря 2010 года № 19133, 21 сентября 2011 года № 21855, 12 декабря 2011 года № 22545, 4 мая 2012 года № 24049, 8 июня 2012 года № 24509 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20–21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77, от 11 августа 2010 года № 45, от 13 октября 2010 года № 56, от 15 декабря 2010 года № 68, от 28 сентября 2011 года № 54, от 19 декабря 2011 года № 71, от 12 мая 2012 года № 23, от 20 июня 2012 года № 31).

³ Если остаток по активному счету превышает остаток по пассивному счету.

⁴ Если остаток по пассивному счету превышает остаток по активному счету.

⁵ Расход (Возмещение) по налогу на прибыль включает в себя расход (возмещение) по текущему налогу и расход (возмещение) по отложенному налогу. Расход (возмещение) по отложенному налогу формируется в результате корректировок (см. приложение 3).

Примерная группировка статей отчета о прочих совокупных доходах

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего отчетного периода предыдущего года
1	2	3	4
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	Сумма равна данным по статье "Прибыль (Убыток) за период" отчета о прибылях и убытках		
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Данные по статье должны представлять собой чистое изменение за отчетный период по статье "Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" отчета о финансовом положении до учета влияния налогообложения		
Изменение фонда переоценки основных средств	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	Данные по статье должны представлять собой чистое изменение за отчетный период по статье "Фонд хеджирования денежных потоков" отчета о финансовом положении до учета влияния налогообложения		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	Сумма данных по строкам "Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" и "Изменение фонда переоценки основных средств", скорректированная на данные по строке "Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода"		
Совокупный доход за период	Сумма данных по строкам "Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках" и "Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога"		

Приложение 3
к Методическим рекомендациям
“О порядке составления
кредитными организациями
финансовой отчетности”

Примерный перечень возможных корректировок кредитной организации для составления отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации¹

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
Раздел I. Корректировки с литерой “С”						
	Сторно корректировок, относящихся к предшествующим отчетным периодам					
1с	Сторно. Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	В случае положительной переоценки прошлого периода (превышение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по МСФО над их балансовой стоимостью, отраженной в соответствии с РПБУ)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	В случае отрицательной переоценки прошлого периода (превышение балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженной в соответствии с РПБУ, над их справедливой стоимостью по МСФО)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
2с	Сторно. Начисленные процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи, удерживаемым до погашения	Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи, удерживаемым до погашения			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных доходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
3с	Сторно. Начисленные процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках (в том числе по депозитам в Банке России)	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных доходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
4с	Сторно. Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов и других банков (включая Банк России)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Процентные расходы по привлеченным средствам			X	
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных расходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
5с	Сторно. Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)			X	
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных расходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
6с	Сторно. Переоценка по справедливой стоимости драгоценных металлов					
	В случае положительной переоценки прошлого периода (превышение справедливой стоимости по МСФО над балансовой стоимостью, отраженной в соответствии с РПБУ)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	В случае отрицательной переоценки прошлого периода (превышение балансовой стоимости, отраженной в соответствии с РПБУ, над их справедливой стоимостью по МСФО)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			X	
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
7с	Сторно. Создание резерва на возможные потери по финансовым активам в сумме резерва, созданного по МСФО	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках				X
		Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				X
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения				X
Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
8с	Сторно. Отложенный налог на прибыль					
	В случае отложенного налогового актива, отраженного в предшествующем периоде	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	В случае отложенного налогового обязательства, отраженного в предшествующем периоде	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль				X
Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
9с	Сторно. Создание резерва по оценочным обязательствам	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Изменение резерва по оценочным обязательствам				X
Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
10с	Повторная проводка					
	Оценка основных средств и накопленной амортизации по МСФО	Основные средства	X			
		Накопленная амортизация		X		
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	Оценка основных средств и накопленной амортизации по МСФО в результате обесценения	Основные средства		X		
		Накопленная амортизация	X			
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
11с	Повторная проводка. Инфлирование уставного капитала кредитной организации	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Уставный капитал		X		
Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
12с	Сторно. Учет хеджирования справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X	(X)		
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(X)	X
		Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(X)	X
Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
13с	Сторно. Учет хеджирования денежных потоков, хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X	(X)		
		Фонд накопленных курсовых разниц (в части хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность)	(X)	X		
		Фонд хеджирования денежных потоков	(X)	X		
		Процентные доходы			(X)	X
		Процентные расходы			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			(X)	X
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
14с	Сторно-проводка, корректирующая справедливую стоимость активов по МСФО (IAS) 39 (кредиты)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X	(X)		
		Средства в других банках (включая размещенные в Банке России)	(X)	X		
		Кредиты и дебиторская задолженность	(X)	X		
	Данная корректировка представляет собой корректировку справедливой стоимости кредитов. Сумма корректировки представляет собой разницу между балансовой стоимостью кредита и его справедливой стоимостью на дату выдачи					
15с	Сторно-проводка, корректирующая справедливую стоимость обязательств по МСФО (IAS) 39 (привлеченные депозиты)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(X)	X		
		Средства других банков (включая привлеченные от Банка России)	X	(X)		
		Прочие заемные средства	X	(X)		
	Данная корректировка представляет собой корректировку справедливой стоимости привлеченных депозитов. Сумма корректировки представляет собой разницу между балансовой стоимостью депозита и его справедливой стоимостью на дату выдачи					
16с	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	10208–10502	X			
		Чистые активы, причитающиеся участникам		X		
	Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки уставного капитала кредитной организации в случае классификации долей участников как финансовых обязательств					
17с	Сторно. Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(X)	X		
		Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения			X	(X)
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
Раздел II. Корректировки отчетного периода						
1	Неттинг межфилиальных расчетов	Прочие обязательства	X			
		Прочие активы		X		
	Данная корректировка представляет собой неттинг расчетов между филиалами кредитной организации					
	Необходимое условие корректировки:					
	Прочие активы					
	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	30302		X		
	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	30304		X		
	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	30306		X		
	Итого сумма корректировки			X		
	Прочие обязательства					
	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	30301	X			
	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	30303	X			
	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	30305	X			
	Итого сумма корректировки		X			

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
2	Исключение резервов, созданных по РПБУ	Резерв под обесценение средств в других банках	X			
		Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	X			
		Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X			
		Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	X			
		Резерв по вложениям в ассоциированные предприятия (организации)	X			
		Резерв по прочим активам	X			
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			X	(X)
		Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			X	(X)
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения			X	(X)
Данная корректировка представляет собой восстановление резервов, созданных под сомнительные активы в соответствии с РПБУ						
Необходимое условие корректировки:						
	Резервы, созданные по состоянию на конец отчетного периода (отчет о финансовом положении)		X			
	Резервы, созданные по состоянию на начало отчетного периода (отчет о финансовом положении)			X		
	Восстановление (Создание) резервов в течение отчетного периода, отраженное в отчете о прибылях и убытках				X	(X)
Резервы, сформированные в предшествующие периоды, подлежат списанию через счет нераспределенной прибыли (накопленного дефицита). При списании кредита из отчета о финансовом положении возможна разница на величину кредита						
3	Исключение резервов по оценочным обязательствам, созданных по РПБУ	Прочие обязательства (615, часть счета 47425)	X			
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
		Изменение резерва по оценочным обязательствам			X	(X)
Данная корректировка представляет собой восстановление резервов, созданных по оценочным обязательствам в соответствии с РПБУ						
Необходимое условие корректировки:						
	Резервы, созданные по состоянию на конец отчетного периода		X			
	Резервы, созданные по состоянию на начало отчетного периода			X		
	Восстановление (Создание) резервов в течение отчетного периода, отраженное в отчете о прибылях и убытках				X	(X)
Резервы, сформированные в предшествующие периоды, подлежат списанию через счет нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
4	Переклассификация инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) в прочие активы	Прочие активы	X			
		Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)		X		
Данная корректировка производится на основании решения кредитной организации об отнесении инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) в статью "Прочие активы", если вложения в ассоциированные предприятия (организации) не являются существенными						
5	Уточнение классификации доходов (расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(X)	X		
		Прочие обязательства (часть счета 504)	X			
		Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты			X	(X)
Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости ценных бумаг, входящих в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, произведенного в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО, в случае существенного расхождения процентных доходов, курсовых разниц и переоценки в целях составления отчетности по РПБУ и МСФО в результате применения в РПБУ линейной ставки при начислении процентных доходов, а в МСФО – эффективной ставки процента						

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
6	Уточнение классификации доходов (расходов) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(X)	X		
		Прочие обязательства (часть счета 504)	X			
		Процентные доходы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи			X	(X)
		Собственный капитал (фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	X	(X)		
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			X	(X)
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты			X	(X)
	Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, произведенного в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО, в случае существенного расхождения процентных доходов, курсовых разниц и переоценки в целях составления отчетности по РПБУ и МСФО в результате применения в РПБУ линейной ставки при начислении процентных доходов, а в МСФО – эффективной ставки процента					
7	Переклассификация векселей, приобретенных кредитной организацией, из кредитов клиентам, другим банкам в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X			
		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X			
		Финансовые активы, удерживаемые до погашения	X			
		Кредиты и дебиторская задолженность		X		
		Средства в других банках		X		
	Данная корректировка производится в случае наличия в составе первоначально классифицированных в кредиты клиентам, другим банкам векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг					
8	Переклассификация привлеченных межбанковских кредитов (депозитов), клиентских депозитов в прочие заемные средства	Средства клиентов	X			
		Средства других банков	X			
		Прочие заемные средства		X		
	Данная корректировка производится с целью выделения средств, носящих целевой характер (субординированные кредиты, синдицированные кредиты)					
9	Пересчитанный процентный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	X	(X)		
		Прочие обязательства (часть счета 504)	(X)			
		Процентные доходы по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты			X	(X)
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанного процентного дохода по ценным бумагам в портфеле кредитной организации с использованием метода эффективной ставки процента по состоянию на конец отчетного периода с учетом процентных доходов, отраженных в соответствии с РПБУ, в случае существенного расхождения процентных доходов, курсовых разниц и переоценки в целях составления отчетности по РПБУ и МСФО в результате применения в РПБУ линейной ставки при начислении процентных доходов, а в МСФО – эффективной ставки процента					
10	Переклассификация части счета 60312 из прочих активов в основные средства	Основные средства	X			
		Прочие активы		X		
	Данная корректировка производится в случае, если содержанием операции по переводу средств в пользу третьей организации (как правило, связанной с кредитной организацией) являлось приобретение основного средства, используемого в хозяйственной деятельности кредитной организации					
11	Переклассификация материалов на складе	Основные средства	X			
		Прочие активы		X		
	Данная корректировка производится для переклассификации объектов основных средств, отраженных на счете 610 "Материальные запасы" (Прочие активы) на счет "Основные средства"					
12	Исключение идентичных размещений (привлечений) денежных средств по состоянию на конец отчетного периода	Средства других банков	X			
		Кредиты и дебиторская задолженность		X		
		Средства в других банках		X		
		Средства клиентов	X			
	Данная корректировка производится в случае выявленного соответствия между всеми параметрами (такими, как контрагент, сроки, процентная ставка) краткосрочных активов (пассивов), не представляющими собой реальное размещение (предоставление) средств, а являющимися инструментом изменения показателей отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с РПБУ. Корректировка может быть осуществлена только в случае выполнения условий, перечисленных в параграфе 42 МСФО (IAS) 32					

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей				
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках		
			Дт	Кт	Дт	Кт	
13	Переоценка драгоценных металлов по рыночной стоимости						
	В случае положительной переоценки (превышение справедливой стоимости над балансовой)	Драгоценные металлы	X				
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами					X
	В случае отрицательной переоценки (превышение балансовой стоимости над справедливой)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			X		
		Драгоценные металлы		X			
	Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости драгоценных металлов, произведенного в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО						
14	Пересчитанные процентные расходы по клиентским и межбанковским депозитам (в том числе по кредитам Банка России)	Процентные расходы по депозитам			X	(X)	
		Средства других банков	(X)	X			
		Средства клиентов	(X)	X			
		Прочие заемные средства	(X)	X			
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанных процентных расходов с использованием метода эффективной ставки процента по привлеченным клиентским и межбанковским депозитам по состоянию на конец отчетного периода с учетом процентных расходов, отраженных в соответствии с РПБУ						
15	Пересчитанные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	Процентные расходы			X	(X)	
		Выпущенные долговые ценные бумаги	(X)	X			
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанных процентных расходов с использованием метода эффективной ставки процента по выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на конец отчетного периода с учетом процентных расходов, отраженных в соответствии с РПБУ						
16	Пересчитанные процентные доходы по кредитам клиентам и банкам (в том числе по депозитам в Банке России)	Средства в других банках	X	(X)			
		Кредиты и дебиторская задолженность	X	(X)			
		Прочие обязательства (счет 504)	(X)				
		Процентные доходы по кредитам			(X)	X	
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанных процентных доходов с использованием метода эффективной ставки процента по размещенным клиентским и межбанковским кредитам по состоянию на конец отчетного периода с учетом процентных доходов, отраженных в соответствии с РПБУ						
17	Хеджирование справедливой стоимости						
	В случае хеджирования финансовых активов	Средства в других банках	X	(X)			
		Кредиты и дебиторская задолженность	X	(X)			
		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	(X)			
		Прочие активы (в части инструментов хеджирования)	X	(X)			
		Прочие обязательства (в части инструментов хеджирования)	X	(X)			
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			(X)	X	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			(X)	X	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(X)	X	
		Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(X)	X	
	В случае хеджирования финансовых обязательств	Средства других банков	(X)	X			
		Средства клиентов	(X)	X			
		Выпущенные долговые ценные бумаги	(X)	X			
		Прочие заемные средства	(X)	X			
		Прочие обязательства (в части инструментов хеджирования)	(X)	X			
		Прочие активы (в части инструментов хеджирования)	(X)	X			
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			X	(X)	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			X	(X)	

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)
		Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)
Данная корректировка производится на основании расчета изменения справедливой стоимости хеджируемых статей и инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости						
18	Переклассификация инструментов хеджирования при прекращении хеджирования справедливой стоимости					
	В случае положительной справедливой стоимости инструмента хеджирования	Прочие активы		X		
		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X			
	В случае отрицательной справедливой стоимости инструмента хеджирования	Прочие обязательства	X			
		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X		
Данная корректировка производится по производным финансовым инструментам, ранее классифицированным как инструменты хеджирования, которые продолжают учитываться в отчете о финансовом положении после прекращения учета хеджирования справедливой стоимости						
19	Амортизация корректировки балансовой стоимости по статьям, ранее классифицированным как хеджируемые статьи при прекращении хеджирования справедливой стоимости					
	В случае хеджирования финансовых активов	Средства в других банках	X	(X)		
		Кредиты и дебиторская задолженность	X	(X)		
		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	(X)		
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			(X)	X
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(X)	X
		Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(X)	X
	В случае хеджирования финансовых обязательств	Средства других банков	(X)	X		
		Средства клиентов	(X)	X		
		Выпущенные долговые ценные бумаги	(X)	X		
		Прочие заемные средства	(X)	X		
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			X	(X)
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			X	(X)
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)
		Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)
Данная корректировка производится при прекращении учета хеджирования справедливой стоимости на основе пересчитанной эффективной ставки процента на дату начала амортизации						

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей				
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках		
			Дт	Кт	Дт	Кт	
20	Учет хеджирования денежных потоков, хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность						
	В случае положительной справедливой стоимости инструмента хеджирования	Фонд накопленных курсовых разниц (в части хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность)	(X)	X			
		Фонд хеджирования денежных потоков	(X)	X			
		Прочие активы	X	(X)			
		Процентные доходы			X	(X)	
		Процентные расходы			X	(X)	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			X	(X)	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			X	(X)	
	В случае отрицательной справедливой стоимости инструмента хеджирования	Фонд накопленных курсовых разниц (в части хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность)	X	(X)			
		Фонд хеджирования денежных потоков	X	(X)			
		Прочие обязательства	(X)	X			
		Процентные доходы			(X)	X	
		Процентные расходы			(X)	X	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			(X)	X	
		Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			(X)	X	
	Данная корректировка производится в части инструментов хеджирования на основании оценки эффективной части хеджирования денежных потоков, хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность. Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, а также при прекращении учета хеджирования денежных потоков или хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность						
21	Переклассификация из прочих активов в кредиты банкам или клиентам	Средства в других банках	X				
		Кредиты и дебиторская задолженность	X				
		Прочие активы		X			
	Данная корректировка производится в случае, если в состав прочих активов включены остатки отчета о финансовом положении, которые, по сути, представляют собой кредиты банкам или клиентам						
22	Создание резервов на возможные потери	Резерв под обесценение средств в других банках		X			
		Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		X			
		Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X			
		Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		X			
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			X		
		Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			X		
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения			X		
	Данная корректировка производится на основании расчета необходимого резерва под обесценение (убытков от обесценения) финансовых активов, произведенного в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО						
23	Создание резервов по оценочным обязательствам	Прочие обязательства		X			
		Резервы по оценочным обязательствам			X		
	Данная корректировка производится на основании расчета необходимого резерва по оценочным обязательствам, произведенного в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО						
24	Отражение отложенного налога на прибыль						
	В составе прибылей и убытков	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль			X	X	
		Отложенное налоговое обязательство		X			
		Отложенный налоговый актив	X				

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
	В составе капитала (прочих компонентов совокупных доходов)	Собственный капитал (фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	X	X		
		Собственный капитал (фонд переоценки основных средств)	X	X		
		Отложенное налоговое обязательство		X		
		Отложенный налоговый актив	X			
	Данная корректировка производится на основании расчета отложенного налога на прибыль по состоянию на конец отчетного периода в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО. Изменения в отчетном периоде отложенного налога на прибыль в связи с изменениями фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств учитываются при формировании отчета о прочих совокупных доходах					
25	Корректировка справедливой стоимости кредитов					
	В случае выдачи кредита по ставке ниже рыночной					
	По кредитам, корректировка справедливой стоимости которых была отражена на дату выдачи кредита в отчетном периоде	Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных				X
		Средства в других банках (включая размещенные в Банке России)		X		
		Кредиты и дебиторская задолженность		X		
	Корректировка справедливой стоимости кредита, выданного в периоде, предшествующем отчетному	Средства в других банках (включая размещенные в Банке России)	X			
		Кредиты и дебиторская задолженность	X			
		Процентные доходы				X
	Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39					
	В случае выдачи кредита по ставке выше рыночной					
	По кредитам, корректировка справедливой стоимости которых была отражена на дату выдачи кредита в отчетном периоде	Доходы от активов, размещенных по ставкам выше рыночных				X
		Средства в других банках (включая размещенные в Банке России)	X			
		Кредиты и дебиторская задолженность	X			
	Корректировка справедливой стоимости кредита, выданного в периоде, предшествующем отчетному	Средства в других банках (включая размещенные в Банке России)		X		
		Кредиты и дебиторская задолженность		X		
		Процентные доходы				X
	Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39					
26	Корректировка справедливой стоимости привлеченных депозитов					
	В случае привлечения депозитов по ставке выше рыночной					
	По привлеченным депозитам, корректировка справедливой стоимости которых была отражена на дату привлечения депозита в отчетном периоде	Расходы от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных				X
		Средства других банков (включая привлеченные от Банка России)		X		
		Прочие заемные средства		X		
	Корректировка справедливой стоимости депозитов, привлеченных в периоде, предшествующем отчетному	Средства других банков (включая привлеченные от Банка России)	X			
		Прочие заемные средства	X			
		Процентные расходы				X
	Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39					
	В случае привлечения депозитов по ставке ниже рыночной					
	По привлеченным депозитам, корректировка справедливой стоимости которых была отражена на дату привлечения депозита в отчетном периоде	Доходы от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных				X
		Средства других банков (включая привлеченные от Банка России)	X			
		Прочие заемные средства	X			
	Корректировка справедливой стоимости депозитов, привлеченных в периоде, предшествующем отчетному	Средства других банков (включая привлеченные от Банка России)		X		
		Прочие заемные средства		X		
		Процентные расходы				X
	Данная корректировка производится на основании расчета справедливой стоимости кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39					

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
27	Неттинг фонда переоценки основных средств	Фонд переоценки основных средств	X			
		Основные средства		X		
	Данная корректировка предназначена для неттирования переоценки, произведенной в соответствии с РПБУ					
28	Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	Основные средства (Накопленная амортизация)		X		
		Административные и прочие операционные расходы			X	
	Данная корректировка производится на основании расчета амортизации инфлированной стоимости основных средств за отчетный период (корректировка делается на разницу между отраженной в РПБУ амортизацией и рассчитанной в соответствии с МСФО)					
29	Оценка основных средств по справедливой стоимости					
	В случае увеличения стоимости	Основные средства	X			
		Собственный капитал (фонд переоценки основных средств)		X		
		Прочие операционные доходы (при наличии убытка от переоценки, ранее признанного в составе прибылей и убытков)				X
	В случае уменьшения стоимости	Основные средства		X		
		Собственный капитал (фонд переоценки основных средств)	X			
		Административные и прочие операционные расходы (в сумме, превышающей ранее накопленную в капитале переоценку в отношении переоцениваемого основного средства)			X	
	Данная корректировка представляет собой результат переоценки основных средств в отчетном периоде в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО. Изменение в отчетном периоде фонда переоценки основных средств учитывается при формировании отчета о прочих совокупных доходах					
30	Обесценение основных средств	Административные и прочие операционные расходы			X	
		Основные средства		X		
	Данная корректировка представляет собой результат обесценения основных средств в отчетном периоде в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО					
31	Корректировка по отражению участия в ассоциированных предприятиях (организациях) в связи с применением метода долевого участия	Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	X	(X)		
		Прочие активы		X		
		Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(X)	X		
		Фонд переоценки основных средств	(X)	X		
		Фонд накопленных курсовых разниц	(X)	X		
		Фонд хеджирования денежных потоков	(X)	X		
		Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения			(X)	X
	Данная корректировка представляет собой отражение участия в ассоциированных предприятиях (организациях) по состоянию на конец отчетного периода с учетом начисленных дивидендов в связи с применением метода долевого участия					
Раздел III. Корректировки по операциям финансовой аренды						
	Отражение операций по финансовой аренде для кредитной организации – арендодателя					
1	В том случае, если оборудование учтено в отчете о финансовом положении арендодателя					
	Списание балансовой стоимости основных средств, переданных в финансовую аренду	Балансовая стоимость оборудования, переданного в финансовую аренду		X		
		Инвестиции в финансовую аренду	X			
	Списание накопленной амортизации	Инвестиции в финансовую аренду		X		
		Накопленная амортизация оборудования, переданного в финансовую аренду	X			
	Списание амортизационных отчислений за текущий год	Инвестиции в финансовую аренду			X	
		Амортизация оборудования, переданного в финансовую аренду за год				X
	Корректировка до рассчитанных значений чистой инвестиции в финансовую аренду и определение неполученных финансовых доходов (примечание: проводка может иметь противоположную двойную запись в зависимости от рассчитанного значения)	Инвестиции в финансовую аренду	X			
		Неполученные финансовые доходы		X		

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей			
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках	
			Дт	Кт	Дт	Кт
	Корректировка платежей за текущий год, полученных по финансовой аренде	Доход от проведения операций финансовой аренды			X	
		Инвестиции в финансовую аренду		X		
		Неполученные финансовые доходы	X			
		Процентный доход				X
2	В том случае, если оборудование учтено в отчете о финансовом положении арендатора					
	Списание вложений в операции финансовой аренды и формирование дебиторской задолженности по финансовой аренде	Вложения в операции финансовой аренды		X		
		Инвестиции в финансовую аренду	X			
	Списание доходов будущих периодов	Инвестиции в финансовую аренду		X		
		Доходы будущих периодов	X			
	Корректировка до рассчитанных значений чистой инвестиции в финансовую аренду и определение неполученных финансовых доходов (примечание: проводка может иметь противоположную двойную запись в зависимости от рассчитанного значения)	Инвестиции в финансовую аренду	X			
		Неполученные финансовые доходы		X		
	Отражение операций по финансовой аренде для кредитной организации – арендатора					
3	Оборудование учтено в отчете о финансовом положении арендатора					
	Отражение разницы между балансовой стоимостью основных средств, полученных в финансовую аренду, и стоимостью их по МСФО (IAS) 17 "Аренда"	Арендованное оборудование	X			
		Обязательства по финансовой аренде		X		
	Доначисление амортизации в отчетном периоде	Расходы по амортизации			X	
		Арендованное оборудование		X		
	Корректировка платежей, уплаченных в текущем году по финансовой аренде	Расходы по финансовой аренде				X
		Обязательства по финансовой аренде	X			
		Проценты уплаченные			X	
4	Оборудование учтено в отчете о финансовом положении арендодателя					
	Отражение стоимости полученного в финансовую аренду имущества и формирование кредиторской задолженности по финансовой аренде	Арендованное оборудование	X			
		Обязательства по финансовой аренде		X		
	Начисление амортизации за период финансовой аренды	Расходы по амортизации			X	
		Накопленная амортизация		X		
	Корректировка платежей, уплаченных в текущем году по финансовой аренде	Расход по финансовой аренде				X
		Обязательства по финансовой аренде	X			
		Проценты уплаченные			X	

¹ Корректировки по пересчету всех неденежных статей отчета о финансовом положении с учетом покупательной способности валюты Российской Федерации не приводятся в данном перечне, поскольку были произведены при первом составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Приложение 4
к Методическим рекомендациям
“О порядке составления
кредитными организациями
финансовой отчетности”

**Рекомендации по составлению
отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств составляется на основании:
отчета о финансовом положении по МСФО (далее — ОФП);
отчета о прибылях и убытках по МСФО (далее — ОПУ);
данных аналитического учета.

Разработочная таблица для составления отчета о движении денежных средств

Наименование статей	Статьи разработочных таблиц к отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках	На отчетную дату	На начало отчетного периода	Изменение за отчетный период (гр. 3 – гр. 4)	Корректировки	Денежные потоки за отчетный период (гр. 5 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства от операционной деятельности		X	X	X	X	X
Проценты полученные	Статья “Процентные доходы” ОПУ		X		– C1 – (C14 – C14.1.1 – C14.2.1 – C14.3.1)	
Проценты уплаченные	Статья “Процентные расходы” ОПУ		X		C2 + C15	
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Статья “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” ОПУ		X		– C3.1 – C18.2	
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Статья “Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” ОПУ		X		C19.2	
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	Статья “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой” ОПУ		X		– C18.1 + C19.1	
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	Статья “Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами” ОПУ		X		– C18.3 + C19.3	
Комиссии полученные	Статья “Комиссионные доходы” ОПУ		X		– C16.1	
Комиссии уплаченные	Статья “Комиссионные расходы” ОПУ		X		C17.1	
Прочие операционные доходы	Статья “Прочие операционные доходы” ОПУ		X		– C9.1 – C10 – C16.2 – C30.1	
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	Статья “Административные и прочие операционные расходы” ОПУ		X		C17.2 + C28 + C30.2	
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках ¹	Статья “Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках” ОПУ		X		– C4 + C22	
Изменение обесценения финансовых активов ¹	Статьи “Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи” и “Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения” ОПУ		X		C23.1 + C23.2	

Наименование статей	Статьи разработочных таблиц к отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках	На отчетную дату	На начало отчетного периода	Изменение за отчетный период (гр. 3 – гр. 4)	Корректировки	Денежные потоки за отчетный период (гр. 5 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7
Изменение резервов по оценочным обязательствам ¹	Статья "Изменение резерва по оценочным обязательствам" ОПУ		X		C23.3 + C24	
Уплаченный налог на прибыль	Статья "(Расходы) возмещение по налогу на прибыль" ОПУ		X		C20	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	X	X	X	X	X	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Проценты полученные" и заканчивая строкой "Уплаченный налог на прибыль"
Изменение в операционных активах и обязательствах	X	X	X	X	X	X
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	Статья "Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)" ОФП					
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Статья "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" ОФП				C3.1 + C14.1 + C18	
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	Статья "Средства в других банках" ОФП				C4.1 + C14.4 – C22.1	
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	Статья "Кредиты и дебиторская задолженность" ОФП				C4.2 + C14.5 – C22.2	
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	Статья "Прочие активы" ОФП				C9 + C16 + C20.2 – C24.1	
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	Статья "Средства других банков" ОФП				– C15.1	
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	Статья "Средства клиентов" ОФП				– C15.2	
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Статья "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" ОФП				– C15.5 – C19	
Изменение резервов по оценочным обязательствам ¹	Статья "Прочие обязательства" ОФП в части резервов по оценочным обязательствам				– C24.2	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	Статья "Прочие обязательства" ОФП				– C14.1.1 – C14.2.1 – C14.3.1 – C15 – C17 – C20.1 – C21	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X	X	X	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах" и заканчивая строкой "Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам"
Денежные средства от инвестиционной деятельности	X	X	X	X	X	X
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	Статья "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" ОФП				C1.1 + C3.2 – C5 + C6 + C7 + C14.2 – C23.1 + C25.1	

Наименование статей	Статьи разработочных таблиц к отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках	На отчетную дату	На начало отчетного периода	Изменение за отчетный период (гр. 3 – гр. 4)	Корректировки	Денежные потоки за отчетный период (гр. 5 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	X	X	X	X	– C25.1 + C26.1	
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	Статья "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" ОФП				C1.2 + C5.1 – C6 + C14.3 – C23.2 + C25.2	
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	X	X	X	X	– C25.2 + C26.2	
Вложения в ассоциированные предприятия (организации) за вычетом полученных денежных средств	Статья "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" ОФП				C5.2 – C7 – C10 – C23.3 + C25.3	
Поступления от реализации вложений в ассоциированные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств	X	X	X	X	– C25.3 + C26.3	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	Статьи "Основные средства" и "Нематериальные активы" ОФП				– C27 – C28 + C29.1	
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	X	X	X	X	C27 – C29.2 + C30	
Дивиденды полученные	Статьи "Прочие операционные доходы" и "Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения" ОПУ в части дивидендов, полученных за участие		X		– C9.2 + C10	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X	X	X	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" и заканчивая строкой "Дивиденды полученные"
Денежные средства от финансовой деятельности	X	X	X	X	X	X
Эмиссия обыкновенных акций	Статьи "Уставный капитал" и "Эмиссионный доход" ОФП				C11.1 + C12.1.1 – C13.1.1 – C31.1	
Эмиссия привилегированных акций	Статьи "Уставный капитал" и "Эмиссионный доход" ОФП				C11.2 + C12.1.2 – C13.1.2 – C31.2	
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал						
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	X	X	X	X	– C12	
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	X	X	X	X	C13	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	Статья "Выпущенные долговые ценные бумаги" ОФП				– C2 – C15.3	
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	Статья "Выпущенные долговые ценные бумаги" ОФП				– C2 – C15.3	
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи ¹	Статья "Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"				– C3.2	

Наименование статей	Статьи разработочных таблиц к отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках	На отчетную дату	На начало отчетного периода	Изменение за отчетный период (гр. 3 – гр. 4)	Корректировки	Денежные потоки за отчетный период (гр. 5 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7
Изменение фонда переоценки основных средств ¹	Статья "Фонд переоценки основных средств" ОФП				– С29	
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов ¹	Статья "Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) ОФП в части прибыли (дефицита) прошлых лет				С12.2 – С13.2 + С31 + С32	
Привлечение прочих заемных средств	Статья "Прочие заемные средства" ОФП				– С15.4 + С33	
Возврат прочих заемных средств	X	X	X	X	– С33	
Выплаченные дивиденды	X	X	X	X	С21 – С32	
Прочие выплаты акционерам						
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X	X	X	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Эмиссия обыкновенных акций" и заканчивая строкой "Прочие выплаты акционерам"
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	Статья "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" ОПУ		X			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		X	X	X	X	Сумма данных по строкам "Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности", "Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности", "Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности" и "Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты"
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	Статья "Денежные средства и их эквиваленты" ОФП (на начало отчетного периода)		X		X	
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	Статья "Денежные средства и их эквиваленты" ОФП (на конец отчетного периода)		X		X	

Примечания.

При правильном заполнении разработочной таблицы данные по строке "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода" должны равняться сумме данных по строкам "Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов" и "Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода".

¹ При правильном заполнении разработочной таблицы данные в графе 7 по этой строке должны быть равны нулю. Данная строка разработочной таблицы не включается в отчет о движении денежных средств.

При расчете показателей графы 5 разработочной таблицы используются следующие принципы:

увеличение активных статей ОФП и расходов ОПУ за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком "минус");

уменьшение активных статей ОФП и расходов ОПУ за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком "плюс");

увеличение пассивных статей ОФП и доходов ОПУ за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком "плюс");

уменьшение пассивных статей ОФП и доходов ОПУ за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком "минус");

дебетовый оборот по счетам ОФП представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком "минус");

кредитовый оборот по счетам ОФП представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком "плюс").

Порядок расчета корректировок, используемых в разработочной таблице для составления отчета о движении денежных средств

Вспомогательные таблицы

В целях заполнения разработочной таблицы к отчету о движении денежных средств и расчета корректировок кредитная организация заполняет следующие вспомогательные таблицы на основании анализа остатков и движений по счетам отчета о финансовом положении:

Вспомогательная таблица 1. Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках
1	2	3	4	5
1	Остаток на начало отчетного периода			
2	Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
3	Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
4	Списание кредитов за счет резерва			
5	Остаток на конец отчетного периода			

Все числовые данные в строках 3 и 4 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 5 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 5 должны равняться суммам данных по строкам 1—4 по соответствующим графам. Данные в графе 5 должны равняться суммам данных по графам 3 и 4 по соответствующим строкам.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 5 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках” с обратным знаком.

Сумма значений по строке 4 по графам 3 и 4 должна совпадать с суммой кредитов, предоставленных банкам и клиентам, списанных в течение отчетного периода за счет резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках.

Вспомогательная таблица 2. Изменение обесценения финансовых активов за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв под обесценение (обесценение) финансовых активов, удерживаемых до погашения	Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия	Итого обесценение финансовых активов
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода				
2	Отчисления в резерв				
3	Восстановление резерва				
4	Остаток на конец отчетного периода				

Числовые данные в строке 3 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 4 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 4 должны равняться сумме данных по строкам 1—3 по соответствующим графам. Данные в графе 6 должны равняться суммам данных по графам 3—5 по соответствующим строкам.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 3 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи” с обратным знаком.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 4 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения” с обратным знаком.

Вспомогательная таблица 3. Изменение резервов по оценочным обязательствам за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Итого резервов по оценочным обязательствам
1	2	3
1	Остаток на начало отчетного периода	
2	Отчисления в резерв	
3	Восстановление резерва	
4	Остаток на конец отчетного периода	

Числовые данные в строке 3 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 4 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 4 должны равняться сумме данных по строкам 1—3 по соответствующим графам.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 3 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Изменение резерва по оценочным обязательствам” с обратным знаком.

Вспомогательная таблица 4. Изменение стоимости финансовых активов за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода				
2	Стоимость приобретения финансовых активов, относящихся к категориям “имеющиеся в наличии для продажи” и “удерживаемые до погашения”, и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)				
3	Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных из других категорий, на момент перевода				
4	Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, относящихся к категориям “имеющиеся в наличии для продажи” и “удерживаемые до погашения”, и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)				
5	Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в другие категории, на момент перевода				
6	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		X	X	
7	Амортизация премии (дисконта) по ценным бумагам			X	
8	Изменение балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) в связи с применением метода долевого участия	X	X		
9	Остаток на конец отчетного периода				

Числовые данные в строках 4 и 5 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2, 3 и 9 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 9 должны равняться сумме данных по строкам 1—8 по соответствующим графам. Данные в графе 6 должны равняться суммам данных по графам 3—5 по соответствующим строкам.

**Вспомогательная таблица 5. Выбытие финансовых активов
в течение отчетного периода**

№ п/п	Наименование статьи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)				
2	Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)				
3	Затраты, связанные с реализацией финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)				
4	Доходы (расходы) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)				

Числовые данные в строках 2 и 3 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строке 1 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 4 должны равняться сумме данных по строкам 1—3 по соответствующим графам. Данные в графе 6 должны равняться суммам данных по графам 3—5 по соответствующим строкам.

Значения по строке 2 должны равняться значениям по строке 4 вспомогательной таблицы 4 по соответствующим графам.

Вспомогательная таблица 6. Изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов (ОС и НМА) за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Остаток на начало отчетного периода			
2	Приобретение ОС и НМА		X	
3	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА			
4	Переоценка ОС и НМА			
5	Амортизационные отчисления в течение периода	X		
6	Остаток на конец отчетного периода			

Числовые данные в строках 3 и 5 по графам 3 и 5 должны быть отрицательными (или нулевыми), по графе 4 — положительными (или нулевыми). Числовые данные в строках 1, 2 и 6 по графам 3 и 5 — положительными (или нулевыми), по графе 4 — отрицательными (или нулевыми). Данные в строке 6 должны равняться сумме данных по строкам 1—5 (с учетом знаков) по соответствующим графам. Данные в графе 5 должны равняться суммам данных по графам 3 и 4 (с учетом знаков) по соответствующим строкам.

**Вспомогательная таблица 7. Выбытие основных средств и нематериальных активов
за отчетный период**

№ п/п	Наименование статьи	Значение
1	Поступления от реализации ОС и НМА	
2	Балансовая стоимость выбывших ОС и НМА	
3	Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	
4	Переоценка по выбывшим ОС и НМА	
5	Доходы (расходы) от реализации ОС и НМА	

Числовые данные в строке 2 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 3 и 4 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 5 должны равняться сумме данных по строкам 1—4 (с учетом знаков).

Значение по строке 2 должно равняться значению по строке 3 графы 3 вспомогательной таблицы 6. Значение по строке 3 должно равняться значению по строке 3 графы 4 вспомогательной таблицы 6.

Значение по строке 4 графы 5 вспомогательной таблицы 6 за вычетом значения по строке 4 вспомогательной таблицы 7 должно равняться изменению за отчетный период статьи отчета о финансовом положении "Прирост стоимости имущества при переоценке" (с соответствующим знаком).

Основные корректировки

С1 — сумма амортизированного дисконта (премии) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (С1.1), и финансовым активам, удерживаемым до погашения (С1.2), начисленного в течение отчетного периода. Значение корректировки С1 равно сумме значений корректировок С1.1 и С1.2. Значение корректировки С1.1 равно значению по строке 7 графы 3 вспомогательной таблицы 4. Значение корректировки С1.2 равно значению по строке 7 графы 4 вспомогательной таблицы 4.

С2 — сумма амортизированного дисконта (премии) по долговым ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией, начисленного в течение отчетного периода.

С3 — чистая сумма последующей оценки финансовых активов, отраженная на счетах доходов и расходов и в собственном капитале в течение отчетного периода. Корректировка С3 состоит из следующих сумм:

С3.1 — чистая сумма последующей оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, отраженная на счетах доходов и расходов в течение отчетного периода;

С3.2 — чистая сумма последующей оценки финансовых активов, классифицируемых как "имеющиеся в наличии для продажи", отраженная в собственном капитале в течение отчетного периода. Значение корректировки С3.2 должно совпадать со значением по строке 6 графы 3 вспомогательной таблицы 4.

Значение корректировки С3 равно сумме значений корректировок С3.1 и С3.2.

С4 — балансовая стоимость кредитных требований к банкам (С4.1) и к клиентам (С4.2), списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитным требованиям (с отрицательным знаком). Указанные данные должны совпадать с соответствующими данными вспомогательной таблицы 1: значение С4.1 должно совпадать со значением по строке 4 графы 3, а значение С4.2 должно совпадать со значением по строке 4 графы 4. Значение корректировки С4 равно сумме значений корректировок С4.1 и С4.2.

С5 — общая балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в другие категории. Корректировка С5 состоит из следующих сумм:

С5.1 — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения;

С5.2 — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции в ассоциированные предприятия (организации).

Значение корректировки С5 равно сумме значений корректировок С5.1 и С5.2. Значение корректировки С5 должно совпадать со значением по строке 5 графы 3 вспомогательной таблицы 4 с обратным знаком.

С6 — общая балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, удерживаемых до погашения, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Значение корректировки С6 должно совпадать со значением по строке 5 графы 4 вспомогательной таблицы 4 с обратным знаком.

С7 — общая балансовая стоимость инвестиций, переведенных в течение отчетного периода из инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Значение корректировки С7 должно совпадать со значением по строке 5 графы 5 вспомогательной таблицы 4 с обратным знаком.

С9 — сумма требований по получению дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (С9.1), и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (С9.2), по состоянию на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы по состоянию на начало отчетного периода. Значение корректировки С9 равно сумме значений корректировок С9.1 и С9.2.

С10 — сумма дивидендов, полученных в течение отчетного периода по инвестициям в ассоциированные предприятия (организации), отражаемых в учете по методу долевого участия.

С11 — сумма взносов в уставный капитал в неденежной форме, отраженных на счетах по учету уставного капитала в течение отчетного периода. Сумма указанной корректировки отражается со знаком “минус” в строках разработочной таблицы, соответствующих виду активов, полученных в качестве взноса в уставный капитал (основные средства, ценные бумаги и т.п.). Значение корректировки С11 равно сумме значений корректировок:

С11.1 — стоимость взносов в уставный капитал при эмиссии обыкновенных акций;

С11.2 — стоимость взносов в уставный капитал при эмиссии привилегированных акций.

С12 — стоимость выкупа собственных акций (долей) в течение отчетного периода с учетом затрат по сделке. Значение корректировки С12 равно сумме значений корректировок:

С12.1 — общая номинальная стоимость собственных акций (долей), выкупленных в течение отчетного периода. Значение корректировки С12.1 равно сумме значений корректировок:

С12.1.1 — стоимость собственных обыкновенных акций, выкупленных в течение отчетного периода;

С12.1.2 — стоимость собственных привилегированных акций, выкупленных в течение отчетного периода.

С12.2 — расходы за вычетом доходов, образовавшиеся при выкупе собственных акций (долей) в течение отчетного периода, отраженные на счетах прибыли (убытка) предыдущих лет.

С13 — выручка от реализации собственных выкупленных акций (долей) в течение отчетного периода за вычетом затрат по сделке. Значение корректировки С13 равно сумме значений корректировок:

С13.1 — общая номинальная стоимость собственных выкупленных акций (долей), реализованных в течение отчетного периода. Значение корректировки С13.1 равно сумме значений корректировок:

С13.1.1 — номинальная стоимость собственных выкупленных обыкновенных акций, реализованных в течение отчетного периода;

С13.1.2 — номинальная стоимость собственных выкупленных привилегированных акций, реализованных в течение отчетного периода.

С13.2 — доходы за вычетом расходов, образовавшиеся при реализации собственных выкупленных акций (долей) в течение отчетного периода, отраженные на счетах прибыли (убытка) предыдущих лет.

С14 — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по кредитам и ценным бумагам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки С14 равно сумме значений корректировок:

С14.1 — сумма начисленных (просроченных С14.1.1 и непросроченных С14.1.2) процентных (купонных) доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

С14.2 — сумма начисленных (просроченных С14.2.1 и непросроченных С14.2.2) процентных (купонных) доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи;

С14.3 — сумма начисленных (просроченных С14.3.1 и непросроченных С14.3.2) процентных (купонных) доходов по финансовым активам, удерживаемым до погашения;

С14.4 — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по средствам в других банках;

C14.5 — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по кредитам и дебиторской задолженности.

C15 — сумма обязательств по уплате процентов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки C15 равно сумме значений корректировок:

C15.1 — сумма начисленных процентных расходов по средствам других банков;

C15.2 — сумма начисленных процентных расходов по средствам клиентов;

C15.3 — сумма начисленных процентных (купонных) расходов по выпущенным долговым ценным бумагам;

C15.4 — сумма начисленных процентных расходов по прочим заемным средствам;

C15.5 — сумма начисленных процентных (купонных) расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

C16 — сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки C16 равно сумме значений корректировок:

C16.1 — сумма начисленных комиссионных доходов;

C16.2 — сумма прочих начисленных доходов, за исключением комиссионных.

C17 — сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки C17 равно сумме значений корректировок:

C17.1 — сумма начисленных комиссионных расходов;

C17.2 — сумма прочих начисленных расходов, за исключением комиссионных.

C18 — справедливая стоимость производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, по сделкам с иностранной валютой (C18.1), ценными бумагами (C18.2) и драгоценными металлами (C18.3) на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Сумма корректировки C18 равна общей сумме корректировок C18.1, C18.2 и C18.3.

C19 — справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, по сделкам с иностранной валютой (C19.1), ценными бумагами (C19.2) и драгоценными металлами (C19.3) на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Сумма корректировки C19 равна общей сумме корректировок C19.1, C19.2 и C19.3.

C20 — задолженность за вычетом требований по уплате налога на прибыль на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Корректировка C20 состоит из следующих сумм:

C20.1 — задолженность по уплате налога на прибыль на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода;

C20.2 — требования по возврату излишне уплаченных сумм налога на прибыль на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.

Сумма корректировки C20 равна сумме корректировки C20.1 за вычетом суммы корректировки C20.2.

C21 — задолженность по выплате дивидендов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.

C22 — изменение суммы резервов на возможные потери по кредитам банкам (C22.1) и кредитам клиентам (C22.2). Значение корректировки C22.1 равно сумме значения по строке 2 графы 3 вспомогательной таблицы 1 и значения по строке 3 графы 3 вспомогательной таблицы 1 (с учетом знаков). Значение корректировки C22.2 равно сумме значения по строке 2 графы 4 вспомогательной таблицы 1 и значения по строке 3 графы 4 вспомогательной таблицы 1 (с учетом знаков). Значение корректировки C22 равно сумме значений корректировок C22.1 и C22.2.

C23 — изменение суммы резервов под обесценение ценных бумаг: некотируемых финансовых активов с фиксированным сроком погашения из числа имеющихся в наличии для продажи (C23.1), финансовых активов, удерживаемых до погашения (C23.2), и инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) (C23.3). Значения корректировок соответствуют сумме значений по строкам 2 и 3 (с учетом знаков) вспомогательной таблицы 2: C23.1 — по графе 3; C23.2 — по графе 4; C23.3 — по графе 5. Значение корректировки C23 равно сумме значений корректировок C23.1, C23.2 и C23.3.

C24 — изменение суммы прочих резервов: резерв под обесценение прочих активов (C24.1) и другие резервы (C24.2). Значения корректировок соответствуют сумме значений по строкам 2 и 3 (с учетом знаков) вспомогательной таблицы 3: C24.1 — по графе 3; C24.2 — по графе 4. Значение корректировки C24 равно сумме значений корректировок C24.1 и C24.2.

C25 — балансовая стоимость выбывших финансовых активов и прочих инвестиций. Корректировка C25 состоит из следующих сумм:

C25.1 — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (значение по строке 4 графы 3 вспомогательной таблицы 4);

C25.2 — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода финансовых активов, удерживаемых до погашения (значение по строке 4 графы 4 вспомогательной таблицы 4);

C25.3 — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) (значение по строке 4 графы 5 вспомогательной таблицы 4).

C26 — доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг и прочих инвестиций. Корректировка C26 состоит из следующих сумм:

C26.1 — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (значение по строке 4 графы 3 вспомогательной таблицы 5);

C26.2 — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода финансовых активов, удерживаемых до погашения (значение по строке 4 графы 4 вспомогательной таблицы 5);

C26.3 — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) (значение по строке 4 графы 5 вспомогательной таблицы 5).

C27 — балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам. Значение корректировки C27 должно равняться значению по строке 3 графы 5 вспомогательной таблицы 6 (с обратным знаком).

C28 — амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам. Значение корректировки C28 должно совпадать со значением по строке 5 графы 4 вспомогательной таблицы 6.

C29 — изменение фонда переоценки основных средств в течение отчетного периода. Значение корректировки C29 равно разнице между изменением фонда переоценки основных средств, произошедшим в результате переоценки основных средств и нематериальных активов (C29.1), и суммой фонда переоценки основных средств, списанной в результате выбытия основных средств (C29.2). Значение корректировки C29.1 равно значению по строке 4 графы 5 вспомогательной таблицы 6. Значение корректировки C29.2 равно значению по строке 4 вспомогательной таблицы 7.

C30 — сумма доходов (корректировка C30.1) за вычетом расходов (корректировка C30.2) от реализации основных средств и нематериальных активов. Значение корректировки C30 равно значению по строке 5 вспомогательной таблицы 7. Значение корректировки C30 равно разнице между значением корректировки C30.1 и значением корректировки C30.2.

C31 — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода. Значение корректировки C31 равно сумме значений корректировок:

C31.1 — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала в части обыкновенных акций, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода;

C31.2 — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала в части привилегированных акций, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода.

C32 — суммы дивидендов, начисленные в течение отчетного периода.

C33 — балансовая стоимость возвращенных прочих заемных средств.

Прочие корректировки

Кроме основных корректировок кредитная организация включает в разработочную таблицу для составления отчета о движении денежных средств следующие корректировки с учетом принципа существенности.

Корректировки, связанные с операциями обмена активов и обязательств.

Если в течение отчетного периода имели место операции обмена активов и обязательств, включая исполнение требований или обязательств по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов, в разработочную таблицу включается следующая корректировка:

в строку, относящуюся к полученному активу или погашенному обязательству, в графу 6 разработочной таблицы включается балансовая стоимость полученного актива или погашенного обязательства на дату операции;

в строку, относящуюся к переданному активу или вновь появившемуся обязательству, в графу 6 разработочной таблицы включается такая же сумма балансовой стоимости полученного актива или погашенного обязательства на дату операции, но со знаком “минус”.

Корректировка, связанная с исключением влияния изменения курсов иностранных валют на активы и обязательства.

Корректировка, связанная с исключением влияния изменения курсов иностранных валют на активы и обязательства, необходима для того, чтобы денежные потоки в иностранной валюте были включены в отчет о движении денежных средств по официальному курсу Банка России, действовавшему на момент совершения операции.

Данная корректировка рассчитывается отдельно для каждой группы активов и обязательств, которые могут отражаться в учете в иностранной валюте, для которых разработочная таблица для составления отчета о движении денежных средств содержит соответствующие строки.

Для каждой такой строки данная корректировка рассчитывается оценочным путем как средний остаток за отчетный период (в единицах соответствующей иностранной валюты) активов или обязательств указанной строки, выраженных в иностранной валюте, умноженный на изменение официального курса Банка России соответствующей иностранной валюты к валюте Российской Федерации (в расчете на единицу соответствующей иностранной валюты) за отчетный период. Если данная сумма положительна (прирост активов или снижение обязательств), она включается в соответствующую строку, в графу 6 разработочной таблицы со знаком “плюс”, в противном случае — со знаком “минус”. Одновременно данная сумма включается в строку “Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты” графы 6 разработочной таблицы с противоположным знаком.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 12—13 (1408—1409)

28 ФЕВРАЛЯ 2013

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография «Возрождение»

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2