
Письмо Банка России от 06.12.2013 № 234-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 (финансовой) отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО	192
Примерная группировка статей отчета о прибылях и убытках, составленного на базе российской бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО	195
Примерная группировка статей отчета о совокупном доходе	197
Приложение 3. Примерный перечень возможных корректировок кредитной организации для составления отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации	198
Приложение 4. Рекомендации по составлению отчета о движении денежных средств	210

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 06.12.2013 № 234-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 2013 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 5 февраля 2013 года № 16-Т “О Методических рекомендациях “О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности” (“Вестник Банка России” от 28 февраля 2013 года № 12—13).

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

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 322 л.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к письму Банка России
от 06.12.2013 № 234-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), 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), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (“Российская газета” от 21 декабря 2012 года № 295), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (“Российская газета” от 5 июня 2013 года № 119) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от

7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (“Российская газета” от 12 июля 2013 года № 151) (далее — МСФО).

Глава 1. Общие положения

1.1. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее — российская бухгалтерская (финансовая) отчетность), кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, 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 совокупном доходе за отчетный период;

отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;

отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, состоящие из краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;

сравнительную информацию за предыдущий период;

отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если на информацию, представляемую в таком отчете, оказывают существенное влияние ретроспективное применение учетной политики, ретроспективный пересчет статей финансовой отчетности или их переклассификация.

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

Кредитные организации могут представлять статьи доходов, расходов и прочего совокупного дохода, признанные в отчетном периоде, в двух отчетах: отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе либо в едином отчете о прибылях и убытках и прочем 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 финансовых результатах, 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности;

работников кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок российской бухгалтерской (финансовой) отчетности;

структурное подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок российской бухгалтерской (финансовой) отчетности, полученных от соответствующих структурных подразделений кредитной организации, а также работников кредитной организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок российской бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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) (Ведомости 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 настоящим 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 ха-

раक्टर которых, исходя из принципа существенности, таковы, 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) организации (данная информация излагается в примечании 1 “Основная деятельность кредитной организации” приложения 1 к настоящим 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 “Экономическая 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 составления 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 совокупном доходе, 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, но не является единственно 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 финансовых результатах 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 финансовых результатах в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО и группировки статей отчета о совокупном доходе 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 совокупном доходе, 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 финансовых результатах 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 совокупном доходе 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—44 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 совокупном доходе	15
Отчет об изменениях в собственном капитале	16
Отчет о движении денежных средств	18
Примечания в составе финансовой отчетности	20
1. Основная деятельность кредитной организации	20
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	20
3. Основы составления отчетности	21
4. Принципы учетной политики	26
4.1. Ключевые методы оценки	26
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	29
4.3. Обесценение финансовых активов	30
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	32
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	33
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	34
4.9. Средства в других банках	35
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	36
4.11. Векселя приобретенные	36
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	38
4.15. Основные средства	40
4.16. Инвестиционное имущество	42
4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”	43
4.18. Амортизация	44
4.19. Нематериальные активы	44
4.20. Операционная аренда	45
4.21. Финансовая аренда	45
4.22. Заемные средства	46
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	48

4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	48
4.27. Обязательства кредитного характера	49
4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход	49
4.29. Привилегированные акции	49
4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров	49
4.31. Дивиденды	49
4.32. Отражение доходов и расходов	50
4.33. Налог на прибыль	50
4.34. Переоценка иностранной валюты	51
4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	52
4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	55
4.37. Взаимозачеты	56
4.38. Учет влияния инфляции	56
4.39. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства	56
4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	56
4.41. Отчетные сегменты	58
4.42. Операции со связанными сторонами	59
4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	59
5. Денежные средства и их эквиваленты	59
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
7. Средства в других банках	73
8. Кредиты и дебиторская задолженность	76
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	88
11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	96
12. Инвестиционное имущество	100
13. Основные средства и нематериальные активы	103
14. Прочие активы	105
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как “предназначенные для продажи”, и прекращенная деятельность	106
16. Средства других банков	107
17. Средства клиентов	108
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	110
20. Прочие заемные средства	111
21. Прочие обязательства	112
22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников	114
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	116

24. Прочий совокупный доход	117
25. Процентные доходы и расходы	119
26. Комиссионные доходы и расходы	120
27. Прочие операционные доходы	120
28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121
29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122
30. Административные и прочие операционные расходы	123
31. Налог на прибыль	123
32. Прибыль (Убыток) на акцию	127
33. Дивиденды	128
34. Сегментный анализ	129
35. Управление рисками	135
36. Управление капиталом	151
37. Условные обязательства	151
38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	154
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	159
40. Передача финансовых активов	174
41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	179
42. Операции со связанными сторонами	182
43. События после окончания отчетного периода	188
44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	188

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) 28p15	Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) ¹	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	31		
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	31
Итого обязательств		
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		
1p54(r)	Уставный капитал	23
1p54(r)	Эмиссионный доход	23
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	13, 24
1p54(r)	Фонд накопленных курсовых разниц	24
1p54(r)	Фонд хеджирования денежных потоков	24
1p54(r)	Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	24
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	24
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		
10p17	Утверждено к выпуску и подписано от имени (рекомендуется указать орган управления) “___” _____ 20ZZ года.	
27p10	¹ При составлении отдельной финансовой отчетности наименование статьи отчета о финансовом положении: “Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”.	
1p55	(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.	
39p20(b)	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.	
39p37(a) (AG51(a))	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.	
1p40A	Если на информацию, представляемую в отчете о финансовом положении, оказывает существенное влияние ретроспективное применение учетной политики, ретроспективный пересчет статей финансовой отчетности или их переклассификация, то отчет о финансовом положении рекомендуется дополнить графой с данными за 31 декабря 20WW года.)	

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

1p81A—105, 113		Примечание	20YY	20XX
IFRS7p20(b)	Процентные доходы		25	
IFRS7p20(b)	Процентные расходы		25	
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		28	
IFRS7p20 (a)(i)	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29	
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		26	
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		26	
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 — оценочного обязательства		21	
1p85	Прочие операционные доходы		27	
Чистые доходы (расходы)				
1p85	Административные и прочие операционные расходы		30	
Операционные доходы (расходы)				
1p82(c)	Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия ²		11	

	Прибыль (Убыток) до налогообложения	
1p82(d) 12p77	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	31
	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	
1p82(ea) 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 периода³: базовая (базовый) разводненная (разводненный)	32
33p68,68A,69	Прибыль (Убыток) на акцию от прекращенной деятельности, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода: базовая (базовый) разводненная (разводненный)	32
33p9	Прибыль (Убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода: базовая (базовый) разводненная (разводненный)	32
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 прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе, также должны учитываться в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.	
27p7	² Статья "Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия" не отражается в отчете о прибылях и убытках при составлении кредитной организацией отдельной финансовой отчетности.	
	³ 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.	
1p85	(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 совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 20YY года
(в тысячах рублей)

		Примечание	20YY	20XX
1p7,81A—105,113				
1p10A	Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках			
1p82A	Прочий совокупный доход			
1p82A(a)	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
1p7,96 16p41	Изменение фонда переоценки основных средств			
1p7,96 19p122	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			24
1p82A(b)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
1p7,93,95	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
1p7,95 21p48,52(b)	Изменение фонда накопленных курсовых разниц			
1p7,95 39p101(d) IFRS7p23(c)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков			
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			24
	Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			24
	Совокупный доход (убыток) за период			
1p82A	<i>(Статьи отчета о совокупном доходе, кроме статей указанного отчета в отдельной финансовой отчетности, включают долю в прочем совокупном доходе ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемую с использованием метода долевого участия.)</i>			

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	Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита 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)	Совокупный доход (убыток): прибыль (убыток) прочий совокупный доход		24							
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		33							
Остаток за 31 декабря 20XX года										
1p106(a), (d)(ii)	Совокупный доход (убыток): прибыль (убыток) прочий совокупный доход		24							
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		33							
Остаток за 31 декабря 20YY года										

(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”.)
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.)

21p32,48 *Курсовые разницы, возникающие при пересчете денежной статьи, составляющей долю чистой инвестиции кредитной организации в зарубежную деятельность, в валюту представления отчетности кредитной организации, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. При выбытии зарубежного подразделения совокупная сумма курсовых разниц, относящихся к данному зарубежному подразделению, признанная в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе и накопленная в собственном капитале, подлежит переклассификации в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.*

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

1p111,113		Примечание	20YY	20XX
7p10				
Денежные средства от операционной деятельности				
7p31	Проценты полученные		25	
7p31	Проценты уплаченные		25	
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми 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		29	
	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		26	
	Комиссии уплаченные		26	
	Прочие операционные доходы		27	
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы		30	
7p35	Уплаченный налог на прибыль		31	
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				
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
7p21	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		9	
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	
7p38	Вложения в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств ¹			
7p38	Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом уплаченных денежных средств ²			

7p16(a)	Приобретение основных средств и нематериальных активов	13
7p16(b)	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	13
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	23
7p17(a)	Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	23
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	33
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 (снижение) денежных средств и их эквивалентов		
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5

7p39—42 ¹ При составлении отдельной финансовой отчетности наименование статьи отчета о движении денежных средств: “Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств”.

² При составлении отдельной финансовой отчетности наименование статьи отчета о движении денежных средств: “Поступления от реализации вложений в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом уплаченных денежных средств”.

7p43 (Опишите операции, не связанные с движением денежных средств.)

(Рекомендуется тщательно подходить к составлению отчета о движении денежных средств, в частности к раскрытию движений по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим заемным средствам.

Распространенной ошибкой является допущение, что все изменения по этим строкам относятся к движению денежных средств от операционной деятельности.

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.

Все корректировки по справедливой стоимости подлежат исключению.

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.

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) 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; 2013, № 19, ст. 2308). 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 _____.

1p 138(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 _____.

1p 138(c)
24p13 (_____) является непосредственной материнской (головной) (далее — материнская) организацией кредитной организации (20XX г.: _____). (В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» 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 составления отчетности

1p16 Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

27p17(a) *(При составлении отдельной финансовой отчетности укажите, что данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.)*

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) 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 III 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 в отчете о прибылях и убытках Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
Имеющиеся в наличии для продажи — отражаемые в отчете о прибылях и убытках Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
Имеющиеся в наличии для продажи — прибыль или убыток, отражаемые в собственном капитале Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		

Итого

(В случае если влияние переклассификации было несущественным, то раскрытия данной информации не требуется.)

IFRS7p12A *(В случае переклассификаций, проведенных кредитной организацией после 2008 года, раскрывается дополнительная информация в соответствии с параграфом 12A МСФО (IFRS) 7.)*

1p125,132 *(Пример раскрытия информации об использовании принципа непрерывно действующей организации:*

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 42.)

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. *(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.)*

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 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.

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 прибылей и убытков, известной как “ме-

тод коридора”, усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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”. (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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 информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

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. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” — “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 переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства” затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 “Первое применение МСФО” уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (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 (не существенным) 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.

1p40A

(В случае если кредитная организация применяет изменения в учетной политике, производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, которые оказывают существенное влияние на информацию, представленную в отчете о финансовом положении на начало предыдущего периода, 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 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. 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.

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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений 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 44.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

- 1p117(a)** Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- IFRS13p24,(A)** Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.
- IFRS13(A)** При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.
- IFRS13p67** Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.
- IFRS13p76—80** 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 участниками рынка на добровольной основе.
- IFRS13p70, 76—80(B34)** 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.
- IFRS13p70** Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.
- IFRS13p81—82** 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.

IFRS13p35—39 Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

**IFRS13(A),
(B5—B7)**

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

**IFRS13(A),
(B4,B41,B43)**

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.

**IFRS13p61—67
(B10,B11)**

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

IFRS13p61—67

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 активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

IFRS13p76

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

IFRS13p81,82

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), — цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным

(одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

IFRS13p86

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

IFRS13p84

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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 показываются 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 (сопоставимых) 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

39p9(AG13) 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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,44, 43A(AG76(a)) 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.

39(AG76(a)) Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

39(AG76(a)) IFRS7p28(a)) 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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

39(AG76(b)) 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.

39p38 (AG53—AG56) IFRS7p21, (B5(c)) При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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 предусматриваются:

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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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.
- IFRS7(B5(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.
- IFRS7(B5(f))
39(E.4.1)** 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;
 - 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, что 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 (сопоставимым) 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 должника), 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 амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

39p63

После корректировки финансового актива 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.

**IFRS7p(B5
(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. Балансовая стоимость 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 прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

**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

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

39p68

минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 прибыли или убытки текущего отчетного периода.

39p70**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

**39p16
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 финан-

совым 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 реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого 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 включают 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 кредиты и депозиты, за исключением кредитов “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), 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 не завершенным 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 непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), 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** Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 “Ключевые методы оценки”.
- 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, рассчитываются 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” отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.
- 18p35(b)(v)**
IFRS7(B5(e))
18p29(a),
30(c)
- 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 передачи, 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, 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, действовавших 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

39p9

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”.

**39p43(AG64)
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). 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.

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 между 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 долевого 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** Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 “Ключевые методы оценки”.
- 39p46(c)** В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.
- 39p55(b), (AG83)** При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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” отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.
- 18p29(a), 30(c)**

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. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)**
- 1p117(b)**
1p119
28p3,5 Ассоциированные предприятия (организации) — это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.
- 28p3**
IFRS11
p4—6, (A) Совместные предприятия (организации) — это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности. Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.
- IFRS11**
p7—13, (A),
(B5—B11) Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.
- 28p10,16**
IFRS11p24
IFRS12p21
28p32 При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:
- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному 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 или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.
- 28p42** Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное 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 спра-

ведливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

- 28p10,38,39** В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации). После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.
- 28p22** Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.
- 28p22(с)** Если кредитная организация прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.
- 28p23** Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, кредитная организация переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда кредитная организация прекращает использование метода долевого участия.
- 28p24** Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), кредитная организация продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.
- 28p28,29,35,36** Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимноисключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных или совместных предприятиях (ор-

ганизациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

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

1p117(b) *(При составлении материнской кредитной организацией отдельной финансовой отчетности рекомендуется изменить наименование и содержание данного раздела. Например:*

1p119 **Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)**

27p10,17(c) *При оценке инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) по себестоимости:*

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по себестоимости. При этом часть таких инвестиций, осуществленных до 1 января 2003 года, корректируется до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

27p10,17(c) *(При оценке инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) по справедливой стоимости:*

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по справедливой стоимости.)

27p5 Дочерние предприятия (организации) — это предприятия (организации), находящиеся под контролем кредитной организации.

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

27p12 Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье “Прочие операционные доходы” отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

18p29(a),
30(c)

4.15. Основные средства

16p73(a) 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).

1p117(b)
1p119

16p31 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.

IFRS13p28—32 Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

IFRS13p67 Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 “Ключевые методы оценки”.

IFRS13p93 *(В отношении оценок справедливой стоимости основных средств, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта основных средств отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, рекомендуется раскрывать данный факт и то, почему объект основных средств используется не лучшим и наиболее эффективным образом.)*

(h)(iii)

IFRS13p27, *(При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, 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 исполь-*

91(a)

зование доходного подхода или затратного подхода для определения справедливой стоимости основных средств.)

**16p34,39,
40,41**

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.)

16p36

(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.)

16p38

(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.)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

16p30

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

16p63

36p6,9,12

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие 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

36p60

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

36p61

36p120

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

16p13

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

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.
- IFRS13p28—32
40p30,32
75(a),(e)** Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.
- IFRS13(A)**
- IFRS13p67** Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 “Ключевые методы оценки”.
- IFRS13p93
(h)(iii)** *(В отношении оценок справедливой стоимости инвестиционного имущества, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта инвестиционного имущества отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, рекомендуется раскрывать данный факт и то, почему объект инвестиционного имущества используется не лучшим и наиболее эффективным образом.)*
- 40p40** *(При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества рекомендуется убедиться, что справедливая стоимость отражает арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие предложения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены инвестиционного имущества в соответствии с текущими рыночными условиями.)*
- 40p32,75(e)
IFRS13p27,
91(a)** *(При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, 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.)*
- 40p35** 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”.
- 40p56** *(При применении модели учета по фактическим затратам:*
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 признаются в стоимости инвестиционного имущества 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 несения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

40p57(a)

(В случае применения кредитной организацией модели учета по фактическим затратам рекомендуется раскрывать используемые методы начисления амортизации и применяемые сроки полезной службы или нормы амортизации.)

40p79(a,b)

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

IFRS5p6

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, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

IFRS5p8

IFRS5p9

IFRS5p8, 12A

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 16p73(b) 16p73(c)** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

здания от ___ до ___% в год;

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.

(Информация об амортизации нематериальных активов раскрывается, 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) или 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** Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.
- 38p74, 88** После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости 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 бухгалтерских 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 признаются 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. Затраты на создание нематериального актива 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.

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 соглашении признаков договора 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
17p38
39p59
39p63
17p20
17p25
IFRIC 4
- 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. 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.
- 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.
- (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.)
- (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 не завершенным 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:
- 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.
- 39p43,47** Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. 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 и сберегательные сертификаты, 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 операцион-

ные доходы” или статье “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. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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, 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.

10p13

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, урегулирование условий предоставления инструмента и 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 (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

12p5,46

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.

1p117(b)

1p119

12p5

12p47

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их 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;
- 12p39,43** в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, 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 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) и долями участия в совместной деятельности, 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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, 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
- 21p17,18** (“функциональная валюта”). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p53** *(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.)*
- 21p21** Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
(Если кредитная организация в соответствии с учетной политикой использует иную методику и источники определения текущего валютного курса для пересчета активов и обязательств, 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
- 1p79(b)**
21p40
21p22,39 (Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.)
- 21p32** Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. 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 производные 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 котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.
- 39(AG76—AG81)**
IFRS13p91(a)
- 1p32** Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным

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 не завершенным 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 не завершенным 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 прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

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

- 39p9** 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.
- 39p78** 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.
- 39p88(a)** 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(b,d,e)** 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.
- Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.
- 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).
- 39p89(a)** 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(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 из статьи “Прочие активы” в статью “Финансовые активы, оцениваемые по спра-

ведливой стоимости через прибыль или убыток” (из статьи “Прочие обязательства” в статье “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 прочем совокупном доходе по статье “Изменение фонда хеджирования денежных потоков” отчета о совокупном доходе. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

39p100 Величина, накопленная в прочем совокупном доходе, 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 прочего 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 прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода, 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 прочем совокупном доходе по статье “Изменение фонда накопленных курсовых разниц” отчета о совокупном доходе. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, 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 установленное законодательством или закрепленное договором 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 уставный капитал, 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. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства

1p117(b)
1p119
37p14

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы — оценочные обязательства с отражением расходов по статье “Изменение резерва — оценочного обязательства” отчета о прибылях и убытках.

Резервы — оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

19p8

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

1p117(b)
1p119
19p14

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, 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. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

19p13, 15, 16

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 одновремен-

ным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

- 19p8, 170** При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.
- 19p165**
- 19p5(b)** К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.
(В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами:
- 19p56, 135, 138(e), 139** Кредитная организация реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства Российской Федерации, в рамках которой бывшие работники кредитной организации имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в кредитной организации. *(Рекомендуется раскрывать информацию об условиях финансирования программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами.)*
- 19p57(a), 67** Для определения дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода, а также, при необходимости, стоимости вклада работников в отношении предыдущих периодов, в актуарных расчетах используется метод прогнозируемой условной единицы. В соответствии с этим методом рассматривается каждый период службы работников как основание для права на дополнительную условную единицу вознаграждения и оценивается такая дополнительная условная единица вознаграждения в целях определения обязательства по пенсионному обеспечению на конец отчетного периода. Стоимость вклада предыдущей службы работников представляет собой изменение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению в отношении вклада работника за период предыдущей службы, которое возникает в результате введения новой программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами, отмены или изменения существующей программы или в результате значительного сокращения кредитной организацией количества работников, включенных в программу. Стоимость вклада предыдущей службы работников может быть положительной (при введении новых видов вознаграждений или изменении существующих, что влечет за собой увеличение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению) или отрицательной (при отмене или изменении существующих видов вознаграждений, что влечет за собой уменьшение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению). Стоимость вклада предыдущей службы работников признается в качестве расходов на более раннюю из даты внесения поправок в программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами или даты сокращения кредитной организацией количества работников, включенных в указанную программу, и даты, на которую признаются соответствующие затраты на реструктуризацию или выходное пособие.
- 19p106**
- 19p57(a), 67, 68**
- 19p8**
- 19p103** При расчете чистой величины обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников активы, сформированные за счет ранее перечисленных в негосударственный пенсионный фонд взносов, уменьшают дисконтированную стоимость обязательств.
- 19p57(b)**
- 19p64** *(При наличии профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами кредитная организация оценивает чистую величину требований по наименьшей из следующих величин: профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами и величиной активов, которая рассчитывается в пределах дисконтированной стоимости экономических выгод от возврата ранее перечисленных денежных средств или сокращения будущих платежей.)*
- 19p8, 57(d)** Учитываемые при переоценке обязательств по пенсионному обеспечению работников актуарные прибыли и убытки представляют собой изменения в величине дисконтированной стоимости пенсионного обязательства, происходящие в результате различий между перво-

- начальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло, а также изменений в актуарных допущениях.
- 19p8,57(d), 127—130** Переоценка чистой величины обязательства (требования) по пенсионному обеспечению, в том числе увеличение (уменьшение) обязательства по пенсионному обеспечению, определенное в актуарных расчетах на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, отражается по статье “Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами” отчета о совокупном доходе.)
- (В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными взносами:*
- 19p50** Обязательства кредитной организации за каждый период определяется размерами взносов за этот период.
- 19p51** Кредитная организация признает взносы, подлежащие уплате в обмен на вклад работника в отношении текущего периода в качестве обязательства после вычета любого уже выплаченного взноса с отражением расхода по статье “Административные и прочие операционные расходы” отчета о прибылях и убытках за исключением случаев включения данных взносов в себестоимость активов.
- Если сумма ранее уплаченных взносов превышает величину взноса, причитающегося к выплате до окончания отчетного периода, кредитная организация признает это превышение в качестве актива в той мере, в какой авансовый платеж приведет к сокращению будущих платежей или к возврату денежных средств.
- 19p52,83** Если внесение взносов в пенсионный фонд по программе пенсионного обеспечения с установленными взносами в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, данные взносы дисконтируются с применением ставки дисконтирования, определяемой на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на конец отчетного периода.)
- IFRS2p12** *(Если у кредитной организации существуют программы вознаграждения работников в виде выплат, основанных на долевых инструментах, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IFRS) 2 “Платеж, основанный на акциях”).*
- 4.41. Отчетные сегменты**
- 1p117(b) 1p119** Операционный сегмент — составная часть кредитной организации, включающая 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.
- IFRS8p5, 13—19**
- IFRS8p11—12** 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 отчетный сегмент “прочие”.

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).

24p10 При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

**IFRS7p12
8p42** 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

1p40A (В случае если кредитная организация применяет изменения в учетной политике, производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, которые оказывают существенное влияние на информацию, представленную в отчете о финансовом положении на начало предыдущего периода, 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:

	20YU	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 и совместные предприятия (организации) в обмен на _____

Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации) в виде _____

Приобретение основных средств и нематериальных активов в обмен на _____

Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов в виде _____

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
IFRS13p92**

(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 номина-

лом 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.

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.

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.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

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.

IFRS7p36(a)

IFRS13p94

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 39. (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+						
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, 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 _____)						

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
(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 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(B48)** 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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток1p77
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 через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией (бизнес-планом).

IFRS7p7
IFRS13p92

(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)

	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

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
<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 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

	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

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

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(B48) По состоянию за 31 декабря 20YY года прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 16 и 20. Кроме того, по состоянию за 31 декабря 20YY года прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющие балансовую стоимость _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам. См. примечания 16 и 20. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
убыток, переданные без прекращения признания**

39p9,37(a)
IFRS7p8(a) Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	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**

	20YY	20XX
--	------	------

1p77
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) *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*

IFRS7p14(B48) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, 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 с правом продажи.

IFRS7p7
IFRS13p92 *(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.)*

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 *(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

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

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
--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

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

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
	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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.					
	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания					
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>					
IFRS7p14(B48)	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, 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 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 через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией (бизнес-планом).					

**IFRS7p7
IFRS13p92**

(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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42. 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
IFRS7p42D	Кредиты и депозиты в других банках 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	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"
IFRS7p16 37p84					

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января

IFRS7p20(e) 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 Кредиты и допозиты 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		
<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

	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			
(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			
<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 _____ дней 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.
- 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 39 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках по классам.
- Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.
- (Рекомендуется раскрыть информацию о концентрации риска в отношении понятия “крупный риск” для кредитов, превышающих 10% от капитала. См. примечание 36.)*
- 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	Кредиты субъектам 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) 39p63(AG84)	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.		
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)

	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 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				
Физические лица				
Прочие				
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва				

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 36.)

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 изменениях в указанной внутренней политике и процедурах, произошедших 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 обесцененными. 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 39 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

IFRS7p34

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

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 долевого ценных бумаг**Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи****IFRS7p6(B1)**

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

IFRS7p14(B48)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая 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, 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**IFRS13p92**

(Рекомендуется раскрыть 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.)

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 20YY года:

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, 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 (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						

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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

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(B48) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, 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 с правом продажи.

IFRS7p7
IFRS13p92 *(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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.)*

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

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

(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 (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						

**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 39 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по классам.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.
Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77	20YY	20XX
IFRS7p8(b)	<p>Российские государственные облигации</p> <p>Муниципальные облигации</p> <p>Облигации Банка России</p> <p>Корпоративные облигации</p> <p>Векселя</p> <hr/> <p>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</p> <hr/>	
39p58,63 (AG84)	<p>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</p> <hr/> <p>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</p> <hr/>	
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>	
IFRS13p92		
IFRS7p14(B48)	<p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая 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.</p>	
IFRS7p14	<p>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.</p>	
IFRS7p16	<p>Далее приведена информация об изменениях в течение 20YY года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:</p>	

**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:

**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 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 39.

**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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

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)**

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

IFRS7p7**IFRS13p92**

(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.)

IFRS7p14

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, 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 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 39.

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
--	--	----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------	-------

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

	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
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+						

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

с рейтингом ниже А–
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 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 39 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения по классам.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

28p10 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций кредитной
IFRS12p21(с) организации в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за 20YY год:
(B16)

	Ассоциированное предприятие (организация) X	Совместное предприятие (организация) Y	Прочие ассоциированные предприятия (организации)	Прочие совместные предприятия (организации)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января					
	Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных и совместных предприятий (организаций)				
28p32	Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных и совместных предприятий (организаций)				
	Доля в совокупном доходе, в том числе:				
	доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций) после налогообложения				
	доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных и совместных предприятий (организаций)				
IFRS12(B12(a))	Дивиденды, полученные от ассоциированных и совместных предприятий (организаций)				
36p12	Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации)				

Балансовая стоимость за 31 декабря

28p10 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций кредитной
IFRS12p21(с) организации в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за 20XX год:
(B16)

	Ассоциированное предприятие (организация) X	Совместное предприятие (организация) Y	Прочие ассоциированные предприятия (организации)	Прочие совместные предприятия (организации)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января					
	Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных и совместных предприятий (организаций)				
28p32	Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных и совместных предприятий (организаций)				
	Доля в совокупном доходе, в том числе:				
	доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций) после налогообложения				

Ассоциированное предприятие (организация) X	Совместное предприятие (организация) Y	Прочие ассоциированные предприятия (организации)	Прочие совместные предприятия (организации)	Итого
---	--	--	---	-------

	доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных и совместных предприятий (организаций)			
IFRS12(B12(a))	Дивиденды, полученные от ассоциированных и совместных предприятий (организаций)			
36p12	Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации)			

Балансовая стоимость за 31 декабря

IFRS12p22(c)	<i>(Рекомендуется раскрывать непризнанную долю в убытках ассоциированного или совместного предприятия как за отчетный период, так и кумулятивно, если кредитная организация прекратила признавать свою долю в убытках совместного или ассоциированного предприятия при применении метода долевого участия.)</i>
28p16	Ассоциированные и совместные предприятия (организации) в 20YY и 20XX годах не имели прекращенной деятельности.
IFRS12p22(b) (B12(b)(vii), B16(b))	Финансовая отчетность ассоциированных и совместных предприятий (организаций) составляется на 31 декабря, то есть на ту же отчетную дату, что и финансовая отчетность кредитной организации.
IFRS12p21(a)	<i>Ассоциированное предприятие (организация) X</i> Кредитная организация имеет ___% долю участия и прав голоса в предприятии X. Основное место осуществления деятельности и страна регистрации предприятия X _____. Основной вид деятельности предприятия X _____.
IFRS12p21 (a)(ii)	<i>(Рекомендуется описать, является ли деятельность ассоциированного предприятия (организации) стратегически важной для деятельности кредитной организации.)</i>
IFRS12p21 (b)(iii)	Справедливая стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) X, акции которого котируются на бирже, составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
IFRS12p21(a)	<i>Совместное предприятие (организация) Y</i> Кредитная организация имеет ___% долю участия и прав голоса в предприятии Y. Основное место осуществления деятельности и страна регистрации предприятия Y _____. Основной вид деятельности предприятия Y _____.
IFRS12p21 (a)(ii)	Кредитная организация является одним из _____ партнеров в рамках по _____ (рекомендуется описать характер действий, осуществляемых в рамках совместной деятельности и того, являются ли они стратегически важными для деятельности кредитной организации).
IFRS12p7	<i>(Рекомендуется раскрыть информацию о существенных суждениях и допущениях, которые кредитная организация приняла при определении того, что она имеет совместный контроль над деятельностью или оказывает значительное влияние на другое предприятие (организацию).)</i>

IFRS12p21(b)(ii)	В таблице далее представлена обобщенная финансовая информация об ассоциированном предприятии (организации) X:	20YY	20XX
IFRS12(B12(b)(i)	Краткосрочные активы		
IFRS12(B12(b)(ii)	Долгосрочные активы		
Итого активов			
IFRS12(B12(b)(iii)	Краткосрочные обязательства		
IFRS12(B12(b)(iv)	Долгосрочные обязательства		
Итого обязательств			
Чистые активы			
IFRS12(B12(b)(v)	Выручка		
IFRS12(B12(b)(vi)	Прибыль (Убыток) за период		
IFRS12(B12(b)(viii)	Прочий совокупный доход		
IFRS12(B12(b)(ix)	Совокупный доход за период		
IFRS12p21(b)(ii)	В таблице далее представлена обобщенная финансовая информация о совместном предприятии (организации) Y:	20YY	20XX
IFRS12(B12(b)(i)	Краткосрочные активы, в том числе:		
IFRS12(B13(a)	денежные средства и их эквиваленты		
IFRS12(B12(b)(ii)	Долгосрочные активы		
Итого активов			
IFRS12(B12(b)(iii)	Краткосрочные обязательства, в том числе:		
IFRS12(B13(b)	краткосрочные финансовые обязательства		
IFRS12(B12(b)(iv)	Долгосрочные обязательства, в том числе:		
IFRS12(B13(c)	долгосрочные финансовые обязательства		
Итого обязательств			
Чистые активы			
IFRS12(B12(b)(v)	Выручка		
IFRS12(B13(d)	Износ и амортизация		
IFRS12(B13(e)	Процентный доход		
IFRS12(B13(f)	Процентный расход		
	Прибыль (Убыток) до налогообложения		
IFRS12(B13(g)	Расход (Доход) по налогу на прибыль		
IFRS12(B12(b)(vi)	Прибыль (Убыток) за период		
IFRS12(B12(b)(viii)	Прочий совокупный доход		
IFRS12(B12(b)(ix)	Совокупный доход за период		
IFRS12(B14(a)	(Представленная выше обобщенная информация представляет собой суммы, раскрытые в финансовой отчетности ассоциированных и совместных предприятий (организаций) согласно МСФО, которые были скорректированы с учетом корректировок справедливой стоимости, сделанных в момент приобретения, а также с учетом изменений в учетной политике. Корректировки справедливой стоимости как в случае ассоциированного предприятия (организации) X, так и в случае совместного предприятия (организации) Y относятся главным образом к нематериальным активам, которые амортизируются в течение _____ лет, и к переоценке основных средств по справедливой стоимости.)		

(Рекомендуется раскрывать основу подготовки обобщенной финансовой информации, в случае если ассоциированные и совместные предприятия (организации) не подготавливают и не представляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО, а также корректировки справедливой стоимости, внесенные на момент приобретения, и корректировки с учетом различий в учетной политике.)

IFRS12(B17) *(Если доля участия в ассоциированном и совместном предприятии (организации) (или часть доли) классифицируется как предназначенная для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", кредитная организация может не раскрывать обобщенную информацию по данному ассоциированному и совместному предприятию (организации).)*

IFRS12(B14(b)) В таблице далее представлена сверка обобщенной финансовой информации с балансовой стоимостью инвестиции в ассоциированное предприятие (организацию) X:

20YY 20XX

___% доля кредитной организации в чистых активах в размере
_____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей)

Гудвил, связанный с приобретением ассоциированного предприятия (организации)

Итого

IFRS12(B14(b)) В таблице далее представлена сверка обобщенной финансовой информации с балансовой стоимостью инвестиции в совместное предприятие (организацию) Y:

20YY 20XX

___% доля кредитной организации в чистых активах в размере
_____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей)

Гудвил, связанный с приобретением совместного предприятия (организации)

Итого

IFRS12p22(a) *(Рекомендуется раскрывать характер и степень любых значительных ограничений (например, установление требований регулирующих органов или заключение договорных соглашений между инвесторами, осуществляющими совместный контроль или оказывающими значительное влияние на совместное или ассоциированное предприятие) на возможность совместного или ассоциированного предприятия выплачивать дивиденды или погашать кредиты, выданные кредитной организацией.)*

IFRS12p23(a) (B18,B19) Далее представлена информация о непризнанных в отчете о финансовом положении обязательствах кредитной организацией в отношении своих долей участия в совместных предприятиях (организациях), которые могут привести к будущему оттоку денежных средств или других ресурсов:

20YY 20XX

IFRS12 (B19(a)) Непризнанные обязательства по предоставлению средств и ресурсов, возникающие в связи с:

IFRS12 (B19(a)(iv)) непризнанными обязательствами по предоставлению кредитов или иной финансовой поддержки совместному предприятию

IFRS12 (B19(a)(v)) непризнанными обязательствами по внесению ресурсов в совместное предприятие, таких как активы или услуги

IFRS12 (B19(b)) непризнанными обязательствами по приобретению непосредственной доли участия другой стороной в совместном предприятии в случае, если определенное событие возникнет или не возникает в будущем
(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

IFRS12p23(b) По состоянию за 31 декабря 20YY года доля кредитной организации в условных обязательствах ассоциированных и совместных предприятий (организаций) составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).

IFRS12(B18) (Кредитным организациям рекомендуется раскрывать общую сумму обязательств, которые она приняла, но не признала на отчетную дату (включая ее долю в обязательствах, принятых вместе с другими инвесторами, с которыми она осуществляет совместный контроль над совместным предприятием) в отношении своих долей участия в совместных предприятиях.)

IFRS12p6(b) (При составлении материнской кредитной организацией отдельной финансовой отчетности рекомендуется изменить наименование и содержание данного примечания. Например:

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)

27p17(b) Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года о существенных инвестициях в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации):

Название	20YY		20XX		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
(Дочернее предприятие (организация) X)					
(Ассоциированное предприятие (организация) Y)					
(Совместное предприятие (организация) Z)					
Прочие инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)					
Итого инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)					

27p17(b) (Рекомендуется раскрывать долю прав голоса в дочерних, ассоциированных и совместных предприятиях (организациях), если она отличается от доли участия в таких предприятиях (организациях).)

12. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

		Примечание	20YY	20XX
40p76	Балансовая стоимость на 1 января			
	Поступление			
40p76(a)	Результаты последующих затрат, 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 состав основных средств 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			
	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 (<i>рекомендуется раскрывать информацию о методах оценки и исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости</i>).	
IFRS13p91(a)		
IFRS13p93 (c),(e)	В 20YY г. в связи с наличием (отсутствием) информации о _____ исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме _____ тысяч рублей, был присвоен _____ уровень иерархии справедливой стоимости. В 20XX г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме _____ тысяч рублей, были отнесены к _____ уровню иерархии справедливой стоимости.	
40p75(g,h)	(Кредитным организациям рекомендуется раскрыть: наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционного имущества или распределения дохода или выручки от выбытия; обязательства по договору на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционного имущества;	
40p77	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.) (При применении модели учета по фактическим затратам: Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.	
40p56	Примечание 20YY 20XX	
40p79(c)	Стоимость на 1 января Накопленная амортизация Убытки от обесценения	
40p79(d)	Балансовая стоимость на 1 января	
	Поступление	
40p79(d)(i)	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	
40p79(d)(iii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" Выбытие инвестиционного имущества	15
40p79(d)(iv)	Амортизация	
40p79(d)(v)	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	
40p79(d)(vi)	Влияние пересчета в валюту отчетности	
40p79(d)(vii)	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	
40p79(d)(viii)	Перевод в прочие активы Прочее	
40p79(d)	Балансовая стоимость за 31 декабря	
40p79(c)	Стоимость за 31 декабря Накопленная амортизация Убытки от обесценения	
	Балансовая стоимость за 31 декабря	

40p78	<p><i>Кредитным организациям рекомендуется раскрыть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>описание инвестиционного имущества;</i> <i>причины, в силу которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;</i> <i>по возможности границы оценок, в которых, скорее всего, находится справедливая стоимость;</i> <i>в случае выбытия объекта инвестиционного имущества, не отражаемого по справедливой стоимости:</i> <i>факт выбытия объекта инвестиционного имущества, не отражаемого по справедливой стоимости;</i> <i>балансовую стоимость данного объекта инвестиционного имущества по состоянию на момент реализации;</i> <i>сумму признанной прибыли или убытка.)</i> 												
40p75(f)	<p>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: right;">20YY</th> <th style="width: 10%; text-align: right;">20XX</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Арендный доход</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		20YY	20XX	Арендный доход			Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход			Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход		
	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	<p>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.</p>												
17p56(a)	<p>Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: right;">20YY</th> <th style="width: 10%; text-align: right;">20XX</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Менее 1 года</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>От 1 года до 5 лет</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Более 5 лет</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		20YY	20XX	Менее 1 года			От 1 года до 5 лет			Более 5 лет		
	20YY	20XX											
Менее 1 года													
От 1 года до 5 лет													
Более 5 лет													
	<p>Итого платежей к получению по операционной аренде</p>												
17p56(b)	<p>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).</p>												
17p56(c)	<p><i>(Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.)</i></p>												

13. Основные средства и нематериальные активы

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

			Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
1p78(a) 16p60		Примечание	Здания				
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)	Затраты на сооружение (создание)						
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	30					
16p73(e)(v) 36p126(a) 38p118(e)(iv)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30					
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)	Затраты на сооружение (создание)						

	Примечание	Здания	Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
1p78(a) 16p60							
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	30					
16p73(e)(v) 36p126(a) 38p118(e)(iv)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30					
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 включает только стоимость незавершенной работы, а не суммы, отраженные в российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Приобретение оборудования или мебели учитывается, минуя незавершенное строительство.</i>						
36p126,130	<i>Снижение стоимости отражается отдельной строкой и раскрывается 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 основных средств.						
17p31(a)	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 аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки <i>(рекомендуется раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости)</i> .						
IFRS13p91(a)							
IFRS13p93(c),(e)	В 20YY г. в связи с наличием (отсутствием) информации о _____ исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме _____ тысяч рублей, был присвоен _____ уровень иерархии справедливой стоимости. В 20XX г. исходные						

данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме _____ тысяч рублей, были отнесены к _____ уровню иерархии справедливой стоимости.

IFRS13p91(b) 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. См. примечания 24 и 31. 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 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	38		
Инструменты хеджирования денежных потоков	38		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38		
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 предназначенным 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 42.		

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

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

IFRS5p38	20YU	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 и совместные 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 виды обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как “предназначенные для продажи”:

IFRS5p38	20YU	20XX
Средства других банков Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) Прочие заемные средства Текущие обязательства по налогу на прибыль Отложенное налоговое обязательство 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 п8.)

IFRS5p32, 41(c)	_____ (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 30.)	
--------------------	--	--

IFRS5p34	Прекращенная деятельность	20YY	20XX
IFRS5p33(b)	Доходы от прекращенной деятельности		
	Расходы от прекращенной деятельности		
	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения		
12p81(h)(ii)	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 39.
- 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 39.
- IFRS7p25** См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков по классам.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42. *(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)** *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)*
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 первоначального признания срочных депозитов по ставкам 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.)*
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 37.
- 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 39 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов по классам.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

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

- IFRS7p8(е)** 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(е)

Производные финансовые инструменты
 Обязательства по поставке ценных бумаг

38

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

39p9 **20YU 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 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77 **20YU 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 39 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг по классам.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.
- 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

33

Кредиторская задолженность по дебетовым
и кредитным картам

Расчеты по конверсионным операциям

Обязательства по финансовой аренде

Договоры продажи и обратного выкупа

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 39.

(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 39 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств по классам.

(Рекомендуется раскрыть характер и величину обязательств по субординированным кредитам.)

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

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

	Менее 1 года	От 1 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 1 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) Арендованные 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) (Представьте общее описание существенных договоров аренды.)

21. Прочие обязательства

1p77 Примечание 20YY 20XX

Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38
Инструменты хеджирования денежных потоков	38
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38

Итого прочих финансовых обязательств

Заработная плата работникам

Вознаграждения работникам по итогам года

Другие краткосрочные вознаграждения работникам

Обязательства по пенсионному обеспечению	22
Другие долгосрочные вознаграждения работникам	
Выходные пособия работникам	
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	
Резерв — оценочное обязательство	
Отложенный доход	
Прочие	

Итого прочих нефинансовых обязательств

Итого прочих обязательств

Вознаграждения работникам по итогам года

Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате вознаграждений по итогам года отражены по статье “Административные и прочие операционные расходы” отчета о прибылях и убытках. См. примечание 30.

19p25 Информация о вознаграждениях по итогам года ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 42.

Выходные пособия работникам

В соответствии с условиями коллективного договора кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье “Административные и прочие операционные расходы” отчета о прибылях и убытках. См. примечание 30.

19p171 Информация о выходных пособиях ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 42.

Резерв — оценочное обязательство

37p84 Далее представлен анализ изменений резерва — оценочного обязательства:

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
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	26				
Использование резерва					
Восстановление неиспользованных резервов					
Влияние пересчета в валюту отчетности					
Прочее					

Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года

37p85(a) **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 37.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

19p57,140(a)		20YY	20XX
	Чистые пенсионные обязательства на 1 января		
19p140(a)(ii)	Дисконтированная стоимость обязательств		
19p140(a)(i)	Справедливая стоимость активов		
	Чистые пенсионные обязательства за 31 декабря		
19p135(a)	Кредитная организация реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.		
19p139(a)	Программа пенсионного обеспечения с установленными выплатами обеспечивает ежемесячную пенсию в размере ___% от величины последней заработной платы за каждый год работы при наличии основных условий: ___-летнего стажа работы в кредитной организации и достижения работником ___-летнего возраста. В расчетах использовались следующие актуарные допущения в отношении программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами:		
19p75—80, 90,44		20YY	20XX
	Ставка дисконтирования, в год		
	Рост должностных окладов (номинальный), в год		
	Рост пенсий (номинальный), в год		
	Текучесть кадров, в год		
	<i>(Рекомендуется раскрывать существенные актуарные допущения, использованные для определения дисконтированной стоимости обязательств по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами.)</i>		
	Далее представлена информация об изменении дисконтированной стоимости обязательств по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами за год:		
19p68,120		20YY	20XX
19p140(a)(ii)	Дисконтированная стоимость обязательств на 1 января		
19p141(a)	Стоимость вклада работников текущего периода		
19p141(b)	Процентные расходы		
19p141(d)	Стоимость вклада работников прошлых периодов		
19p141(c)	Переоценка обязательств		
19p141(c)(ii)	от изменений прогнозных оценок в отношении демографических факторов		
19p141(c)(iii)	от изменений прогнозных оценок в отношении финансовых факторов		
19p141(g)	Выплаты пенсий		
19p140(a)(ii)	Дисконтированная стоимость обязательств за 31 декабря		

Далее представлена информация об изменении справедливой стоимости активов по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами за год:

19p113–115,
120, 125, 130,
141

20YY 20XX

Справедливая стоимость активов на 1 января

Процентные доходы
Переоценка активов от изменения справедливой стоимости
Выплаты пенсий
Взносы по пенсионной программе
 работодателя
 работников (участников пенсионной программы)

Справедливая стоимость активов за 31 декабря

Далее представлена информация о структуре активов по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами:

19p142

	20YY		20XX	
	Справедливая стоимость	%	Справедливая стоимость	%
Денежные средства				
Депозиты в банках				
Котируемые долговые ценные бумаги				
Котируемые долевые ценные бумаги				
Некотируемые долевые ценные бумаги				

Итого

19p142

Котируемые долговые ценные бумаги представлены российскими государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, имеющими котировки на активном рынке (уровень 1). Котируемые долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций, имеющими котировки на активном рынке (уровень 1). Некотируемые долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций, которые оцениваются по справедливой стоимости (уровень 2) с использованием моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков.

19p139(b)

Инвестиционная политика негосударственного пенсионного фонда, управляющего активами по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами, включает в себя правила и ограничения, позволяющие избегать концентрации инвестиций.

По условиям программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами не менее ___% активов должны быть инвестированы в котируемые на рынке долговые ценные бумаги.

(Рекомендуется раскрывать информацию о существенных концентрациях рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с участием в программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами.)

19p141(c)

Переоценка обязательств (активов) по пенсионному обеспечению за 20YY год в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) отражена по статье "Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами" отчета о совокупном доходе. См. примечание 24.

19p135(b)

Расходы по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами отражены по статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках. См. примечание 30.

19p151(b)

Информация об обязательствах по пенсионному обеспечению ключевого управленческого персонала представлена в примечании 42.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

1р79,80

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привиле- гированные 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

1р79(а)(ii)(iii) Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ 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.: _____).

1р79,80,137 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 (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1р79,80,137 *(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, увеличение уставного капитала за счет фондов.)*

1р78,106 Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

1р80А *(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.)*

24. Прочий совокупный доход

Примечание 20YY 20XX

1p82A(a)	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:
1p7 16p41 1p96	Основные средства: Изменение фонда переоценки
1p7 19p122 1p96	Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами: Изменение фонда переоценки
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:
12p81(ab) 12p81(ab)	Изменение фонда переоценки основных средств Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
1p82A(b) 1p7,93,95	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: Переоценка Обесценение
1p92	Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде, кроме обесценения
1p7 21p48,52(b) 21p45 1p92 21p48	Накопленные курсовые разницы: Изменение валютных курсов Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде
IFRS7 p23(c) IFRS7 p23(d)	Хеджирование денежных потоков: Изменение фонда хеджирования денежных потоков Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:
12p81(ab) 12p81(ab) 12p81(ab)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи Изменение фонда накопленных курсовых разниц Изменение фонда хеджирования денежных потоков
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
	Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль

- 1p93—97** Переоценка 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 реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.
- 16p41** Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как “предназначенные для продажи” и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. Величина, накопленная в фонде хеджирования денежных потоков, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при прекращении хеджирования, 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. Величина, накопленная в фонде курсовых разниц, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в случае реализации через выбытие инвестиции в зарубежное предприятие. Переоценка обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами переводится в нераспределенную прибыль при прекращении признания таких обязательств (активов).
- 19p122** 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).
- 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).
- 28p10** Доля кредитной организации в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированных и совместных предприятий (организаций) составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- Доля кредитной организации в изменении фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, ассоциированных и совместных предприятий (организаций) составила за 31 декабря 20YY года _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).
- 28p25** В течение 20YY года в результате уменьшения доли в ассоциированных и совместных предприятиях (организациях) без потери значительного влияния доля в прочем совокупном доходе ассоциированных и совместных предприятий (организаций) 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе и отнесенный на долгосрочный актив (выбывающую группу), классифицированный как “предназначенный для продажи”, представляется отдельно.)*

25. 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	
17p47(e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	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	
17p31(c)	Обязательства по финансовой аренде	
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Итого процентных расходов	
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	
IFRS7p20(b) 17p39	<i>(Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)</i> Доходы и расходы по финансовой аренде представляются отдельно, т.к. они не рассчитываются по методу эффективной ставки процента.)	

26. 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>		

27. 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			
28p32(b) Доходы от приобретения ассоциированных и совместных предприятий (организаций)			
28p23,25 Доходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций)			
Доход от выбытия основных средств			
Доход от выбытия инвестиционного имущества			
Доход от реализации продукции			
Прочее			
Итого прочих операционных доходов			

28. 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.

29. 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.

30. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	20YU	20XX
	Расходы на персонал			
	Амортизация основных средств	13		
36p126(a)	Обесценение стоимости основных средств	13		
36p126(b)	Восстановление обесценения основных средств	13		
28p23,25	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных 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 расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), а также 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).

31. Налог на прибыль

1p82(d)	Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:		
12p80,81		20YU	20XX
	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль		
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
	с возникновением и списанием временных разниц		
	с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год

**12p46—48
12p81(d)** 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 20YY года.)

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 (Доходы) 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий кредитной организации. См. примечания 13 и 24. Отложенное налоговое обязательство в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 9 и 24. 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. 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 государственному 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 20XX года				31 декабря 20YY 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)
и доли участия в совместной деятельности

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				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)

	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, имеющихся в наличии для продажи				
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения				
Хеджирование денежных потоков				
Ассоциированные предприятия (организации) и доли участия в совместной деятельности				
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	<i>(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.)</i>
12p81(f),87	Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и с долями участия в совместной деятельности, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна _____ тыс. рублей (20XX г.: _____ тыс. рублей).
12p71—76	<i>(Прежде чем производить зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства, рекомендуется убедиться, что это соответствует требованиям параграфов 71—76 МСФО (IAS) 12.)</i>
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. <i>(Рекомендуется применить профессиональное суждение в соответствии с положениями МСФО (IAS) 12.)</i>

32. 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.)

33p10,19,20,70(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

33

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

33

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

33

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</i>
	<i>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)</i>
	<i>Плюс дополнительные акции от предполагаемой конвертации:</i>
	<i> конвертированных долговых обязательств (тысячи)</i>
	<i> опционов на акции (тысячи)</i>
	<i>Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)</i>
33p41	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)

33. 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>				
	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 (финансовой) 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.

34. 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(f) 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(f)	Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)					
IFRS8p23(h)	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль					
IFRS8p23(f)	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) и совместную деятельность 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 совокупном доходе Восстановление убытков от обесценения, признанных в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе					
	<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(f) 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(f)	Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)					
IFRS8p23(h)	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль					
IFRS8p23(f)	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) и совместную деятельность 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 совокупном доходе					
	Восстановление убытков от обесценения, признанных в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе					
	(Рекомендуется отразить расходы как отрицательную величину, а доходы в виде положительной величины.)					

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

	За год, закончившийся 31 декабря 20YY года			За год, закончившийся 31 декабря 20XX года		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
IFRS8p28(b)	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>					

35. 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 37.

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.)

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 38.

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 и совместные 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 и совместные 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 38.

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 38.

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 платежеспособности 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 8. (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). Собственный капитал составил 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". (Рекомендуется описать 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). Собственный капитал составил 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.) (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). Собственный капитал составил 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). Собственный капитал составил 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, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	20YY		
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

	20YY		
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

	20XX		
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль			
Евро			
Доллар США			

	20XX		
Валюта	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 собственный капитал составил 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 36. *(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 единовременного 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 38.

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 являются 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, предоставьте 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 потребует 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.

36. 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.

37. 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 совокупном доходе 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 завершению строительства 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		

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 деятельно-*

сти, 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 кредитов), а собственный капитал составил 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.

38. 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. 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.

	Примечание	20YY		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Валютные контракты	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Контракты на акции	35			
<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	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Валютные контракты	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
Контракты на акции	35			
<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 6 и 18.)

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 6 и 18.)

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).

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS13 p67—69 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. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

IFRS13p91(a) *(Рекомендуется раскрывать информацию о методах оценки и исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости.)*

IFRS13p65,66 *(Если в методе оценки происходили изменения, кредитной организации рекомендуется раскрыть этот факт и причины внесения таких изменений.)*

IFRS13p91,94 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.

IFRS13p93 (h)(ii)

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 (прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе). 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

IFRS13p91,94 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.)

IFRS13p91,94 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.

IFRS13p47, 91,94 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		___—___%	___—___%

IFRS13p91,94 **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 44). См. примечание 38.

Как указано в примечании 44, 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 уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 20YY года:

IFRS7p25 IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

Денежные средства и их эквиваленты

- Наличные средства
- Остатки по счетам в Банке России
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"

IFRS7p25
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

**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
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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 уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 20XX года:

IFRS7p25
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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
IFRS13p93(b)

Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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
IFRS13p93(b)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

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 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 об изменении уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

IFRS13p93(с),95

20УУ		20ХХ	
Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)

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

IFRS13p93(с),95

20YУ		20XX	
Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)

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

IFRS13p93(d) (Применяемые методы оценки производных финансовых инструментов с использованием исходных данных наблюдаемых рынков (уровень 2) в отчетном периоде не изменялись.)

IFRS13p93(с), 95 (В отношении данных, представленных в таблице выше, рекомендуется отразить отдельно суммы любых переводов в каждый и из каждого уровня иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Рекомендуется раскрыть причины таких переводов и политику кредитной организации в отношении установления того, когда переводы в каждый и из каждого уровня иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, считаются имевшими место.)

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:

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
Реализация
Перевод из уровня 3
Перевод в уровень 3

Признано за отчетный период доходов (расходов)

в прибылях и убытках,
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода
в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе,
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода

Остаток за 31 декабря 20XX года

Приобретение
Реализация
Перевод из уровня 3
Перевод в уровень 3

	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
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>						
в прибылях и убытках, в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода						
в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода						
Остаток за 31 декабря 20YY года						
IFRS13p93 (e),(f)	В 20YY г. и 20XX г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были отнесены к 1 и 2 уровням иерархии справедливой стоимости.					
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)</i>					
IFRS13p93(d)	<i>(Рекомендуется раскрыть информацию с описанием методов оценки и исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные 2 уровня и 3 уровня в иерархии справедливой стоимости. При внесении изменений в метод оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные 3 уровня, рекомендуется раскрыть информацию о данном изменении и его причинах по классам финансовых инструментов.)</i>					
IFRS13p93 (e)(i),(f)	Доходы и расходы от продажи или покупки, а также от изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением моделей оценки, использующих исходные данные 3 уровня, за 20YY год составили _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и отражены по статье "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.					
IFRS13p93 (e)(ii)	Переоценка, возникающая в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с применением моделей оценки, использующих исходные данные 3 уровня, в 20YY году составила _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и отражена по статье "Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" отчета о финансовых результатах.					
IFRS13p93(g)	<i>(В отношении метода оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих значительный объем исходных данных 3 уровня, рекомендуется раскрыть описание процессов оценки, используемых кредитной организацией (например, как кредитная организация принимает решения, связанные с политикой и процедурами оценки, и анализирует изменения в оценках справедливой стоимости, происходящие от периода к периоду.)</i>					
IFRS13p93 (h)(ii)	Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные 3 уровня:					

	20YY		20XX	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	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				

**IFRS 13p93
(h)(i),(ii)**

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). Собственный капитал был 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 выручки в 20YY году 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). Собственный капитал был 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.)

40. 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

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, имеющих 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
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"			
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>			

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"			
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>			

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”								
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>								

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”								
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>								

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).

41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

- IFRS7p13A (B41) 32p42** В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 20YY года:

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты						
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”)						
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>						

Итого

- IFRS7p13D** *(Общая сумма, раскрываемая по финансовому инструменту, относящаяся к связанным суммам, не зачитываемым в отчете о финансовом положении (финансовые инструменты, денежное обеспечение) не может быть больше чистой суммы финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении для такого инструмента.)*

- IFRS7p13A (B41) 32p42** В таблице далее представлена информация о финансовых обязательствах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых обязательствах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 20YY года:

IFRS7p13C(a–e)(B51)	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	Совокупная сумма признанных финансовых активов, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств, отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение предоставленное	
Производные финансовые инструменты						
Договоры продажи и обратного выкупа ("репо")						
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>						
Итого						
IFRS7p13D	<i>(Общая сумма, раскрываемая по финансовому инструменту, относящаяся к связанным суммам, не зачитываемым в отчете о финансовом положении (финансовые инструменты, денежное обеспечение), не может быть больше чистой суммы финансовых обязательств, отражаемых в отчете о финансовом положении для такого инструмента.)</i>					
IFRS7p13B, 13E(B50,B53)	<i>(Рекомендуется раскрыть информацию качественного характера о правах на зачет, относящихся к признанным кредитной организацией финансовым активам и финансовым обязательствам, в том числе подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента, включая характер таких прав. Для финансовых инструментов, к которым применимы права на взаимозачет, не зависящие от будущего события, но в отношении которых не выполняются оставшиеся критерии пункта 42 МСФО (IAS) 32, кредитной организации рекомендуется указать причину(ы), по которой(ым) такие критерии не выполняются. По полученному или предоставленному финансовому обеспечению кредитной организации рекомендуется указать условия соглашения об обеспечении (например, ограничения, предусмотренные для обеспечения).)</i>					
IFRS7p13F, 13C(d)(ii)	Информация о финансовых активах, переданных в залог в качестве обеспечения, представлена в примечаниях 6, 9, 10, 37.					
IFRS7p13A (B41) 32p42	В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 20XX года:					
IFRS7p13C(a–e)(B51)	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
Производные финансовые инструменты						
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")						
<i>(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)</i>						
Итого						

IFRS7p13D (Общая сумма, раскрываемая по финансовому инструменту, относящаяся к связанным суммам, не зачитываемым в отчете о финансовом положении (финансовые инструменты, денежное обеспечение), не может быть больше чистой суммы финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении для такого инструмента.)

IFRS7 p13A (B41) 32p42 В таблице далее представлена информация о финансовых обязательствах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых обязательствах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию на 31 декабря 20XX года:

IFRS7p13C(a–e)(B51)	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	Совокупная сумма признанных финансовых активов, зачитываемых о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств, отражаемая в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение предоставленное	

Производные финансовые инструменты

Договоры продажи и обратного выкупа ("репо")

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо)

Итого

IFRS7p13D (Общая сумма, раскрываемая по финансовому инструменту, относящаяся к связанным суммам, не зачитываемым в отчете о финансовом положении (финансовые инструменты, денежное обеспечение), не может быть больше чистой суммы финансовых обязательств, отражаемых в отчете о финансовом положении для такого инструмента.)

IFRS7p13B, 13E(B50,B53) (Рекомендуется раскрыть информацию качественного характера о правах на зачет, относящихся к признанным кредитной организацией финансовым активам и финансовым обязательствам, в том числе подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента, включая характер таких прав. Для финансовых инструментов, к которым применимы права на взаимозачет, не зависящие от будущего события, но в отношении которых не выполняются оставшиеся критерии пункта 42 МСФО (IAS) 32, кредитной организации рекомендуется указать причину(ы), по которой(ым) такие критерии не выполняются. По полученному или предоставленному финансовому обеспечению кредитной организации рекомендуется указать условия соглашения об обеспечении (например, ограничения, предусмотренные для обеспечения).)

IFRS7p13F, 13C(d)(ii) Информация о финансовых активах, переданных в залог в качестве обеспечения, представлена в примечаниях 6, 9, 10, 37.

42. Операции со связанными сторонами

**1р138(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 и совместными 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	Совместные предприятия (организации)	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 и совместные предприятия (организации)

Прочие активы

24p18,19,24

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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 — оценочного обязательства						
Прочие операционные доходы						
Административные и прочие операционные расходы						
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных 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	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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 и совместные 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	Совместные предприятия (организации)	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 — оценочного обязательства						
Прочие операционные доходы						
Административные и прочие операционные расходы						
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных 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	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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	Совместные предприятия (организации)	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		
24p17(a)	Вознаграждения по итогам года		
24p17(a)	Другие краткосрочные вознаграждения		
24p17(b)	Обязательства по пенсионному обеспечению		
24p17(c)	Другие долгосрочные вознаграждения		
24p17(d)	Выходные пособия		
24p17(e)	Выплаты на основе долевых инструментов		
19p9	<i>(Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем), если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.)</i>		
19p153	<i>К другим долгосрочным вознаграждениям относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.)</i> 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). <i>(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.)</i>		
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).		

43. 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** *(При необходимости рекомендуется включить описание других событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.)*

44. 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, 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.)

IFRS13p3,93 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 нашли бы 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 фиксированными 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 эффективно-го общего дохода, балансовая стоимость инвестиционного имущества снизится на _____ тысяч рублей;

комиссионные за управление собственностью принимаются равными ___% от эффективно-го 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 эффективно-го 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.

19p76, 135(с), 145, 173(b) Определение актуарных допущений для расчета стоимости пенсионных обязательств

При оценке пенсионных обязательств, возникающих в связи с реализацией пенсионной программы кредитной организации, используются следующие актуарные допущения: ставка дисконтирования, в год ___% (20XX г.: ___%); рост должностных окладов (номинальный), в год ___% (20XX г.: ___%); рост пенсий (номинальный), в год ___% (20XX г.: ___%); текучесть кадров, в год ___% (20XX г.: ___%). Увеличение ставки дисконтирования на 1% приводит к уменьшению пенсионных обязательств на ___% (20XX г.: ___%). Увеличение допущения о росте должностных окладов работников кредитной организации и росте пенсий в долгосрочной перспективе на 1% приводит к увеличению пенсионных обязательств на ___% (20XX г.: ___%). Увеличение допущения о текучести кадров на 1% приводит к уменьшению пенсионных обязательств на ___% (20XX г.: ___%).

Приложение 2
к Методическим рекомендациям
“О порядке составления
кредитными организациями
финансовой отчетности”

**Примерная группировка статей отчета о финансовом положении,
составленного на базе российской бухгалтерской (финансовой) 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 + 30224 + 30235 + 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 + 30215 + 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 + 47431 + 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 и совместные предприятия (организации) ³	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 ⁴) + (30233 – 30232 ⁴) + 303 (по активным счетам) + 30602 + часть 40109 + (40313 – 40312 ⁴) + (40908 – 40907 ⁴) + 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 30219 + 30230 + 30231 + 312 + 313 + 314 + часть 315 + часть 316 + 317 + 318 + 32901 + часть 47418 + часть 47426		
Средства клиентов	20309 + 20310 + ост. часть 30219 + 30220 + 30223 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 – часть 40109 + (40110 – 40111 ⁵) + 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 + 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, “repo” 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 ⁵) + (30227 – 30228) + (30232 – 30233 ⁵) + 30236 + 303 (по пассивным счетам) + 304 (по пассивным счетам, кроме 30410) + 30603 + 30604 + (40312 – 40313 ⁵) + (40907 – 40908 ⁵) + 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 накопленных курсовых разниц	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Фонд хеджирования денежных потоков	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	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 (финансовой) 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
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)		
Комиссионные доходы	121 + 12301 + часть 124 (кроме 12403) + 162 + часть 163 (кроме 16305)		
Комиссионные расходы	– 252		
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
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, имеющихся 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 – оценочного обязательства	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		

1	2	3	4
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 (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия ⁶	Ост. часть 142 + ост. часть 144		
Прибыль (Убыток) до налогообложения	Сумма данных по строкам "Операционные доходы (расходы)" и "Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия"		
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль ⁷	28101		
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	Сумма данных по строкам "Прибыль (Убыток) до налогообложения" и "Расходы (Доходы) 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 (Доходы) 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 финансовых результатах соответствуют номерам балансовых счетов и символов отчета о финансовых результатах Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198 ("Вестник Банка России" от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57).

³ В отдельной финансовой отчетности – статья отчета о финансовом положении "Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)".

⁴ Если остаток по активному счету превышает остаток по пассивному счету.

⁵ Если остаток по пассивному счету превышает остаток по активному счету.

⁶ Статья "Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия" не отражается в отчете о прибылях и убытках при составлении кредитной организацией отдельной финансовой отчетности. В этом случае дивиденды, начисленные и (или) полученные от ассоциированных и совместных предприятий (организаций), отражаются по статье "Прочие операционные доходы".

⁷ Расходы (Доходы) по налогу на прибыль включают в себя расходы (доходы) по текущему налогу и расходы (доходы) по отложенному налогу. Расходы (доходы) по отложенному налогу формируются в результате корректировок (см. приложение 3).

Примерная группировка статей отчета о совокупном доходе

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		
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	Сумма данных по строкам "Изменение фонда переоценки основных средств" и "Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами", скорректированная на данные по строке "Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток"		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Данные по статье должны представлять собой чистое изменение за отчетный период по статье "Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи" отчета о финансовом положении до учета влияния налогообложения		
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	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 статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи" и заканчивая строкой "Изменение фонда хеджирования денежных потоков", скорректированная на данные по строке "Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток"		
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	Сумма данных по строкам "Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль" и "Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль"		
Совокупный доход (убыток) за период	Сумма данных по строкам "Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках" и "Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль"		

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, имеющих 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 (Доходы) 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 (Доходы) 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 – оценочного обязательства	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Изменение резерва – оценочного обязательства				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	Повторная проводка. 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 (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(X)	X		
		Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия			X	(X)
	Данная корректировка представляет собой сторно корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) (корректировка не производится при составлении кредитной организацией отдельной финансовой отчетности)					
18с	Отражение стоимости обязательств кредитной организации по пенсионному обеспечению работников кредитной организации на начало отчетного периода	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	(X)		
		Прочие обязательства	(X)	X		
	Данная корректировка осуществляется на основании актуарной оценки пенсионных обязательств кредитной организации, произведенной независимым актуарием, на начало отчетного периода, в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19)					
19с	Восстановление расходов по пенсионному обеспечению работников кредитной организации на начало отчетного периода по РПБУ	Прочие обязательства	X			
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного убытка)					
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					

№ 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	
	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				
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 и совместные 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 – оценочных обязательств, созданных по РПБУ	Прочие обязательства (615, часть счета 47425)	X				
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X			
		Изменение резерва – оценочного обязательства			X	(X)	
	Данная корректировка представляет собой восстановление резервов – оценочных обязательств, созданных 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 и совместные предприятия (организации) в прочие активы	Прочие активы	X				
		Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)		X			
	Данная корректировка производится на основании решения кредитной организации об отнесении инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) в статью "Прочие активы", если вложения в ассоциированные и совместные предприятия (организации) не являются существенными						

№ 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
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					
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					

№ 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
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						
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	

№ 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
	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)
		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

№ 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 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					
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 прочем совокупном доходе, 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, имеющих 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	

№ 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
		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 – оценочных обязательств	Прочие обязательства		X		
		Резервы – оценочные обязательства			X	
	Данная корректировка производится на основании расчета необходимого резерва – оценочного обязательства, произведенного в соответствии с учетной политикой кредитной организации по МСФО					
24	Отражение отложенного налога на прибыль					
	В составе прибылей и убытков	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль			X	X
		Отложенное налоговое обязательство		X		
		Отложенный налоговый актив	X			
	В составе капитала (прочем совокупном доходе)	Собственный капитал (фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств учитываются при формировании отчета о совокупном доходе					
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					

№ 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 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						
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 совокупном доходе						
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 и совместных предприятиях (организациях) в связи с применением метода долевого участия	Инвестиции в ассоциированные и совместные 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			
		Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	(X)	X			
		Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия			(X)	X	
	Данная корректировка представляет собой отражение участия в ассоциированных и совместных предприятиях (организациях) по состоянию на конец отчетного периода за вычетом начисленных и (или) полученных дивидендов в связи с применением метода долевого участия (корректировка не производится при составлении кредитной организацией отдельной финансовой отчетности)						

№ 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
32	Восстановление расходов по пенсионному обеспечению работников кредитной организации на конец отчетного периода по РПБУ	Прочие обязательства	X			
		Административные и прочие операционные расходы				X
	Обратная корректировка по восстановлению суммы отчислений на пенсионное обеспечение работников кредитной организации на конец отчетного периода по РПБУ					
33	Отражение стоимости обязательств кредитной организации по пенсионному обеспечению работников кредитной организации на конец отчетного периода	Административные и прочие операционные расходы			X	
		Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	(X)		
		Прочие обязательства	(X)	X		
	Данная корректировка осуществляется на основании актуарной оценки пенсионных обязательств кредитной организации, произведенной независимым актуарием, на конец отчетного периода, в соответствии с МСФО (IAS) 19					
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		
	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"	Аренднованное оборудование	X			
		Обязательства по финансовой аренде		X		
	Доначисление амортизации в отчетном периоде	Расходы по амортизации			X	
		Аренднованное оборудование		X		
	Корректировка платежей, уплаченных в текущем году по финансовой аренде	Расходы по финансовой аренде				X
		Обязательства по финансовой аренде	X			
		Проценты уплаченные			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	
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		– C9.2 – C10.2 – 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 – оценочных обязательств ¹	Статья “Изменение резерва – оценочного обязательства” ОПУ		X		C23.3 + C24	
Уплаченный налог на прибыль	Статья “Расходы (Доходы) 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 – оценочных обязательств ¹	Статья “Прочие обязательства” ОФП в части резервов – оценочных обязательств				– C24.2	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	Статья “Прочие обязательства” ОФП				– C14.1.1 – C14.2.1 – C14.3.1 – 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 и совместные предприятия (организации) за вычетом полученных денежных средств ²	Статья "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)" ОФП ³				C5.2 – C7 + C8 – C23.3 + C25.3	
Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств ⁴	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	
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия ¹	Статья "Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия" ОПУ		X		- C8 – C9.1 – C10.1	
Дивиденды полученные	X	X	X	X	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.

² При заполнении разработочной таблицы для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование статьи в графе 1: “Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств”.

³ При заполнении разработочной таблицы для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование статьи в графе 2: “Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”.

⁴ При заполнении разработочной таблицы для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование статьи в графе 1: “Поступления от реализации вложений в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом уплаченных 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, имеющих в наличии для продажи	Резерв под обесценение (обесценение) финансовых активов, удерживаемых до погашения	Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) ¹	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				

¹ При заполнении вспомогательной таблицы 2 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности при учете инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) по себестоимости наименование графы 5: “Резерв под обесценение инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”.

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, имеющих 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 — оценочных обязательств за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Итого резервов — оценочных обязательств
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 — оценочного обязательства” 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 и совместные предприятия (организации) ¹	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 и совместные предприятия (организации) ²				
3	Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных из других статей ОФП, 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 и совместные предприятия (организации) ³				
5	Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в другие статьи ОФП, 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 и совместные предприятия (организации) в связи с применением метода долевого участия ⁴	X	X		
9	Остаток на конец отчетного периода				

¹ При заполнении вспомогательной таблицы 4 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование графы 5: “Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”.

² При заполнении вспомогательной таблицы 4 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование строки 2: “Стоимость приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”.

³ При заполнении вспомогательной таблицы 4 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование строки 4: “Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”.

⁴ При заполнении вспомогательной таблицы 4 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности строка 8 не используется.

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 и совместные предприятия (организации) ¹	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) ²				
2	Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) ³				
3	Затраты, связанные с реализацией финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) ⁴				
4	Доходы (расходы) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) ⁵				

¹ При заполнении вспомогательной таблицы 5 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование графы 5: "Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)".

² При заполнении вспомогательной таблицы 5 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование строки 1: "Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)".

³ При заполнении вспомогательной таблицы 5 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование строки 2: "Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)".

⁴ При заполнении вспомогательной таблицы 5 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование строки 3: "Затраты, связанные с реализацией финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)".

⁵ При заполнении вспомогательной таблицы 5 для составления отчета о движении денежных средств в составе отдельной финансовой отчетности наименование строки 4: "Доходы (расходы) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные 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	2	3
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 ОФП “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 статьи ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в статью ОФП “Финансовые активы, удерживаемые до погашения” и статью ОФП “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)”. При составлении отдельной финансовой отчетности в данную корректировку также включается балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из статьи ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в статью ОФП “Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)”. Корректировка С5 состоит из следующих сумм:

С5.1 — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из статьи ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в статью ОФП “Финансовые активы, удерживаемые до погашения”;

С5.2 — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из статьи ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в статью ОФП “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)”. При составлении отдельной финансовой отчетности С5.2 — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из статьи ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в статью ОФП “Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные 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 статьи ОФП “Финансовые активы, удерживаемые до погашения” в статью ОФП “Финансовые активы, имеющиеся 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 статьи ОФП “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)” в статью ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”. При составлении отдельной финансовой отчетности С7 — общая балансовая стоимость инвестиций, переведенных в течение отчетного периода из статьи ОФП “Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)” в статью ОФП “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”.

Значение корректировки С7 должно совпадать со значением по строке 5 графы 5 вспомогательной таблицы 4 с обратным знаком.

С8 — доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций) за вычетом начисленных и (или) полученных дивидендов (при составлении отдельной финансовой отчетности данная корректировка не отражается).

С9 — сумма требований по получению дивидендов 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 — сумма требований по получению дивидендов по инвестициям в ассоциированные и совместные предприятия (организации);

С9.2 — сумма требований по получению дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

При составлении отдельной финансовой отчетности корректировка С9.1 не отражается, а в корректировку С9.2 также включается сумма требований по получению дивидендов по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) и ее значение равно значению корректировки С9.

С10 — сумма дивидендов, полученных в течение отчетного периода. Значение корректировки С10 равно сумме значений корректировок:

С10.1 — сумма дивидендов, полученных по инвестициям в ассоциированные и совместные предприятия (организации);

С10.2 — сумма дивидендов, полученных по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

При составлении отдельной финансовой отчетности корректировка С10.1 не отражается, а в корректировку С10.2 также включаются дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), и ее значение равно значению корректировки С10.

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;

С14.5 — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по кредитам и дебиторской задолженности.

С15 — сумма обязательств по уплате процентов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки С15 равно сумме значений корректировок:

С15.1 — сумма начисленных процентных расходов по средствам других банков;

С15.2 — сумма начисленных процентных расходов по средствам клиентов;

С15.3 — сумма начисленных процентных (купонных) расходов по выпущенным долговым ценным бумагам;

С15.4 — сумма начисленных процентных расходов по прочим заемным средствам;

С15.5 — 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 и совместные 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 (при составлении отдельной финансовой отчетности, в которой инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по себестоимости, в корректировку C23.3 также включается изменение суммы резервов под обесценение инвестиций в дочерние предприятия (организации)).

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, имеющихся 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 и совместные предприятия (организации) (значение по строке 4

графы 5 вспомогательной таблицы 4). При составлении отдельной финансовой отчетности С25.3 — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации).

С26 — доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг и прочих инвестиций. Корректировка С26 состоит из следующих сумм:

С26.1 — 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);

С26.2 — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода финансовых активов, удерживаемых до погашения (значение по строке 4 графы 4 вспомогательной таблицы 5);

С26.3 — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации) (значение по строке 4 графы 5 вспомогательной таблицы 5). При составлении отдельной финансовой отчетности С26.3 — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации).

С27 — балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам. Значение корректировки С27 должно равняться значению по строке 3 графы 5 вспомогательной таблицы 6 (с обратным знаком).

С28 — амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам. Значение корректировки С28 должно совпадать со значением по строке 5 графы 4 вспомогательной таблицы 6.

С29 — изменение фонда переоценки основных средств в течение отчетного периода. Значение корректировки С29 равно разнице между изменением фонда переоценки основных средств, произошедшим в результате переоценки основных средств и нематериальных активов (С29.1), и суммой фонда переоценки основных средств, списанной в результате выбытия основных средств (С29.2). Значение корректировки С29.1 равно значению по строке 4 графы 5 вспомогательной таблицы 6. Значение корректировки С29.2 равно значению по строке 4 вспомогательной таблицы 7.

С30 — сумма доходов (корректировка С30.1) за вычетом расходов (корректировка С30.2) от реализации основных средств и нематериальных активов. Значение корректировки С30 равно значению по строке 5 вспомогательной таблицы 7. Значение корректировки С30 равно разнице между значением корректировки С30.1 и значением корректировки С30.2.

С31 — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода. Значение корректировки С31 равно сумме значений корректировок:

С31.1 — 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;

С31.2 — 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.

С32 — суммы дивидендов, начисленные в течение отчетного периода.

С33 — балансовая стоимость возвращенных прочих заемных средств в течение отчетного периода.

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**

№ 75—76 (1471—1472)

20 ДЕКАБРЯ 2013

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

М.И. Сухов, С.А. Голубев, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,
Т.К. Батырев, И.А. Дмитриев, В.А. Поздышев, Е.В. Прокунина,
Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

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. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 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. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1