

---

<b>Письмо Банка России от 17.02.2010 № 24-Т “О Методических рекомендациях “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности”</b> .....	<b>2</b>
<b>Методические рекомендации “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности”</b> .....	<b>3</b>
<b>Приложение 1</b> Иллюстративная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО .....	<b>7</b>
<b>Приложение 2</b> Примерная группировка статей отчета о финансовом положении (неконсолированного), составленного на базе российской бухгалтерской отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО .....	<b>172</b>
Примерная группировка статей отчета о прибылях и убытках (неконсолированного), составленного на базе российской бухгалтерской отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО .....	<b>175</b>
Примерная группировка статей отчета о совокупных доходах (неконсолированного) .....	<b>177</b>
<b>Приложение 3</b> Примерный перечень возможных корректировок кредитной организации для подготовки отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации .....	<b>178</b>
<b>Приложение 4</b> Рекомендации по составлению отчета о движении денежных средств .....	<b>188</b>

---

ГЛАВНЫЕ УПРАВЛЕНИЯ  
(НАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ)  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
от 17.02.2010 № 24-Т

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

Банк России направляет для использования в работе Методические рекомендации “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности” (для составления финансовой отчетности за 2009 год), в которых учтены требования действующих международных стандартов финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2009 года.

Со дня подписания настоящего письма Банка России отменить письмо Банка России от 16 февраля 2009 года № 24-Т “О Методических рекомендациях “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности” (“Вестник Банка России” от 10 марта 2009 года № 16—17).

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

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 281 листе.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение  
к Письму Банка России  
от 17 февраля 2010 года № 24-Т

## Методические рекомендации “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности”

Для обеспечения подготовки финансовой отчетности кредитными организациями Банк России направляет для использования в работе Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО), разработанными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, под которыми понимаются международные стандарты финансовой отчетности (IFRS), международные стандарты финансовой отчетности (IAS) и интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретации международной финансовой отчетности (далее — КИМФО) (IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee) или Постоянным комитетом по интерпретациям (далее — ПКИ) (SIC (Standing Interpretations Committee)).

### Глава 1. Общие положения

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

1.2. Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО включает:

отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;

отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

отчет о совокупных доходах за отчетный период;

отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;

отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

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

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

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

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

В регламенте составления финансовой отчетности рекомендуется предусмотреть:

структурные подразделения кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки российской бухгалтерской отчетности;

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

структурное подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих структурных подразделений кредитной организации, а также работников кредитной

организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

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

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 и обучение соответствующих категорий служащих, занимающихся составлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО, теоретическим основам МСФО и практическим навыкам их применения.

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; 2001, № 26, ст. 2586) (далее — Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и иными федеральными законами.

## **Глава 2. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечаний к ней**

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

Примерные формы, входящие в состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО, могут быть изменены кредитной организацией для обеспечения наилучшего отражения в финансовой отчетности, подготовленной

в соответствии с МСФО, структуры и специфики операций кредитной организации, объема совершаемых операций, не нарушая при этом требований МСФО, например, путем:

введения дополнительных статей финансовой отчетности по операциям, размер и характер которых, исходя из принципа существенности, таков, что их отдельное представление в финансовой отчетности повысит прозрачность и качество информации, представленной 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. В случае, если кредитная организация является дочерней или зависимой по отношению к другой организации, в примечаниях указываются наименование и местонахождение материнской (головной) (далее — материнская) организации, сведения о подготовке консолидированной финансовой отчетности по МСФО или информация о том, что консолидированная финансовая отчетность не подготовлена на основании требований МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 27) с указанием причин ее несоставления (данная информация излагается в примечании 1 «Основная деятельность Группы» 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 Группа осуществляет свою деятельность» приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям);

констатация соответствия составленной финансовой отчетности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчетности (например, представленная финансовая отчетность является неконсолидированной или консолидированной) (данная информация излагается в примечании 3 «Основы представления отчетности» приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям);

принципы учетной политики, принятые кредитной организацией для целей подготовки финансовой отчетности и основанные на утвержденной учетной политике по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО (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 совокупных доходах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;

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

описание деятельности кредитной организации по управлению финансовыми рисками (кредитный риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 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, подготовленная в соответствии с МСФО, приведенная в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям, включая принципы учетной политики, является одним из примеров раскрытия информации кредитными организациями и не является единственным возможным вариантом раскрытия информации в соответствии с МСФО.

### **Глава 3. Составление финансовой отчетности**

3.1. При подготовке 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 в соответствии с МСФО.

3.2. Метод трансформации включает в себя следующие этапы:

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

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

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

корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

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

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

Примерный Перечень возможных корректировок кредитной организации для подготовки отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах методом трансформации приве-

ден 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 совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

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

3.4. Кредитным организациям рекомендуется составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО не реже чем один раз в полугодие. При подготовке финансовой отчетности за период более короткий, чем полный финансовый год, необходимо руководствоваться МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”.

3.5. Кредитные организации, впервые подготавливающие финансовую отчетность в соответствии с МСФО, руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 1 “Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые”.

3.6. В случае если кредитная организация контролирует и (или) оказывает существенное влияние на деятельность других организаций, то рекомендуется установить, являются ли данные организации по отношению к кредитной организации дочерними или зависимыми (ассоциированными) или совместно контролируемые организациями (в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации”, МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”).

В случае, если данные организации являются дочерними или зависимыми (ассоциированными) или совместно контролируемые организациями по отношению к кредитной организации в соответствии с положениями вышеназванных МСФО, кредитной организацией подготавливаются и представляются неконсолидированная финансовая отчетность, а также консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО группы, в которой кредитная организация является материнской.

#### **Глава 4. Аудит финансовой отчетности**

4.1. Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность, составленная кредитными организациями за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, подтверждается аудиторской организацией в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности” от 30.12.2008 № 307-ФЗ (Собра-

ние законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15) и статьей 42 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, за исключением неконсолидированной финансовой отчетности материнских кредитных организаций в случае составления консолидированной финансовой отчетности.

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

#### **Глава 5. Опубликование финансовой отчетности**

5.1. Кредитные организации самостоятельно принимают решение о целесообразности и способе опубликования финансовой отчетности в соответствии с МСФО, подтвержденной аудиторской организацией. При принятии решения о сроках опубликования финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, кредитной организации следует учитывать, что в целях соблюдения принципов уместности и полезности отчетности информация своевременно доводится до сведения пользователей.

5.2. Подготовленную в соответствии с МСФО и подтвержденную аудиторской организацией финансовую отчетность Банк России рекомендует опубликовать на русском языке (отдельным изданием, либо в средствах массовой информации, либо на сайте кредитной организации в сети Интернет).

#### **Глава 6. Представление и использование финансовой отчетности**

6.1. Финансовая отчетность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России в соответствии со сроками, установленными пунктом 3 Указания Банка России от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2003 года № 5365, 19 октября 2005 года № 7095, 27 октября 2008 года № 12525 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2003 года № 72, от 26 октября 2005 года № 56, от 7 ноября 2008 года № 63).

6.2. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется Банком России — для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций и проведения сравнительного анализа с отчетностью, составленной в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

руководством кредитных организаций — для целей анализа результатов деятельности кредитных организаций и возможности принятия управленческих решений.

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

## Иллюстративная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Пример приведен для составления консолидированной финансовой отчетности Группы АБВ Банка, которая учитывает полное применение действующих МСФО, обязательных к применению на дату составления отчетности.

Данный пример применяется также для неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением статей, относящихся к консолидированной 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 интерпретации издавались ПКИ, после марта 2002 года – КИМФО.

По тексту 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 ПКИ (SIC) даются с указанием аббревиатуры ПКИ (SIC). Ссылки на КИМФО (IFRIC) даются с указанием аббревиатуры КИМФО (IFRIC) или с указанием аббревиатуры IFRIC.

По тексту Иллюстративной финансовой отчетности, подготовленной 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 1–43 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

**Группа АБВ Банк****Консолидированная финансовая отчетность**

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	13
Консолидированный отчет о совокупных доходах .....	15
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	16
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	18
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	20
1. Основная деятельность Группы .....	20
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	20
3. Основы представления отчетности .....	21
4. Принципы учетной политики .....	28
4.1. Консолидированная финансовая отчетность .....	28
4.2. Ассоциированные организации .....	29
4.3. Ключевые методы оценки .....	29
4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	31
4.5. Обесценение финансовых активов .....	32
4.6. Прекращение признания финансовых инструментов .....	34
4.7. Денежные средства и их эквиваленты .....	35
4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) .....	35
4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	36
4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	37
4.11. Средства в других банках .....	37
4.12. Кредиты и дебиторская задолженность .....	38
4.13. Векселя приобретенные .....	39
4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	39
4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	40
4.16. Гудвил .....	40
4.17. Основные средства .....	41
4.18. Инвестиционная недвижимость .....	42
4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как “удерживаемые для продажи” .....	43
4.20. Амортизация .....	44
4.21. Нематериальные активы .....	45
4.22. Операционная аренда .....	45
4.23. Финансовая аренда .....	46
4.24. Заемные средства .....	46
4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	47

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	48
4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	48
4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	48
4.29. Обязательства кредитного характера .....	49
4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	49
4.31. Привилегированные акции .....	49
4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров .....	50
4.33. Дивиденды .....	50
4.34. Отражение доходов и расходов .....	50
4.35. Налог на прибыль .....	50
4.36. Переоценка иностранной валюты .....	52
4.37. Производные финансовые инструменты .....	53
4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении .....	54
4.39. Взаимозачеты .....	54
4.40. Учет влияния инфляции .....	54
4.41. Оценочные обязательства .....	54
4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	55
4.43. Отчетные сегменты .....	55
4.44. Операции со связанными сторонами .....	56
4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	56
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	56
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	57
7. Средства в других банках .....	69
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	72
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	80
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	86
11. Инвестиции в ассоциированные организации .....	95
12. Гудвил .....	96
13. Инвестиционная недвижимость .....	97
14. Основные средства и нематериальные активы .....	99
15. Прочие активы .....	101
16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как “удерживаемые для продажи”, и прекращенная деятельность .....	102
17. Средства других банков .....	104
18. Средства клиентов .....	105
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	106
20. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	107
21. Прочие заемные средства .....	108

22. Прочие обязательства .....	109
23. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	110
24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	111
25. Процентные доходы и расходы .....	112
26. Комиссионные доходы и расходы .....	113
27. Прочие операционные доходы .....	113
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	114
29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	115
30. Административные и прочие операционные расходы .....	116
31. Налог на прибыль .....	116
32. Прибыль (Убыток) на акцию .....	120
33. Дивиденды .....	121
34. Сегментный анализ .....	122
35. Управление рисками .....	127
36. Управление капиталом .....	142
37. Условные обязательства .....	143
38. Производные финансовые инструменты .....	146
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	148
40. Операции со связанными сторонами .....	161
41. Приобретения и выбытия .....	167
42. События после отчетного периода .....	168
43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	168

**Группа АБВ Банк**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 20YY года**  
(в тысячах рублей)

1p54—80,113		Примечание	20YY	20XX
<b>Активы</b>				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5		
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)			
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6		
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	7		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	8		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10		
1p54(e) 28p38	Инвестиции в ассоциированные организации	11		
1p54(b)	Инвестиционная недвижимость	13		
1p54(j)	Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	16		
1p54(j)	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	16		
1p54(a)	Основные средства	14		
1p54(c)	Нематериальные активы	14		
1p55	Гудвил	12		
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль			
1p54(o)	Отложенный налоговый актив	31		
1p55	Прочие активы	15		
<b>Итого активов</b>				
<b>Обязательства</b>				
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства других банков	17		
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	18		
1p54(m) 39p9 IFRS7p8(e)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19		

<b>1p54(m)</b> <b>IFRS7p8(f)</b>	Выпущенные долговые ценные бумаги	20
<b>1p54(p)</b>	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	16
<b>1p54(m)</b> <b>IFRS7p8(f)</b>	Прочие заемные средства	21
<b>1p55</b>	Прочие обязательства	22
<b>1p54(n)</b>	Текущие обязательства по налогу на прибыль	
<b>1p54(o)</b>	Отложенное налоговое обязательство	31
<b>Итого обязательств</b>		
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		
<b>1p54(r)</b>	Уставный капитал	23
<b>1p54(r)</b>	Эмиссионный доход	23
<b>1p54(r)</b>	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24
<b>1p54(r)</b>	Фонд переоценки основных средств	14, 24
<b>1p54(r)</b>	Фонд накопленных курсовых разниц	24
<b>1p54(r)</b>	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	24
<b>1p54(q)</b> <b>27p33</b>	<b>Неконтрольная доля участия</b>	
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		
<b>10p17</b>	Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров “___” _____ 20ZZ года.	
<b>1p55</b>	<i>(Если какая-либо статья, которая не была выделена в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой, является значительной для Группы, следует рассмотреть необходимость ее выделения. Отдельному раскрытию в консолидированном отчете о финансовом положении, как правило, подлежат статьи, превышающие 10% от общей суммы активов Группы.</i>	
<b>39p20(b)</b>	<i>Финансовые активы, переданные без права продажи или передачи в залог, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе соответствующей категории финансовых инструментов, из которых они были переданы.</i>	
<b>39p37(a)</b> <b>(AG51(a))</b>	<i>Если финансовый актив передан в обеспечение с правом продажи или передачи в залог, Группа переклассифицирует этот актив в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве переданного в обеспечение актива и выделяет его в отдельную строку в составе соответствующей категории финансовых инструментов, в которую он был включен на дату передачи в обеспечение.</i>	
<b>1p39</b>	<i>В случае изменений учетной политики, применяемых ретроспективно, представляется дополнительный отчет о финансовом положении на начало сравнительного периода).</i>	

**Группа АБВ Банк**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 20YY года**  
(в тысячах рублей)

1p81—105, 113	Примечание	20YY	20XX
<b>IFRS7p20(b)</b> Процентные доходы		25	
<b>IFRS7p20(b)</b> Процентные расходы		25	
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>			
<b>IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16</b> Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		7, 8	
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>			
<b>IFRS7p20 (a)(i)</b> Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28	
<b>IFRS7p20 (a)(i)</b> Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29	
<b>IFRS7p20 (a)(ii)</b> Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
<b>IFRS7p20 (a)(iii)</b> Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения			
<b>1p85</b> Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
<b>1p85</b> Доходы за вычетом расходов от переоценки			
<b>21p17</b> иностранной валюты <sup>1</sup>			
<b>1p85</b> Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами			
<b>IFRS7p20(c)</b> Комиссионные доходы		26	
<b>IFRS7p20(c)</b> Комиссионные расходы		26	
<b>1p85</b> Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам			
<b>39p43</b> выше (ниже) рыночных		7, 8	
<b>1p85</b> Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам			
<b>39p43</b> выше (ниже) рыночных		17, 18, 21	
<b>39p67,68</b> Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9	
<b>IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p20(e)</b> Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		10	
<b>1p85</b> Изменение резерва по оценочным обязательствам		22	
<b>1p85</b> Прочие операционные доходы		27	
<b>Чистые доходы (расходы)</b>			
<b>1p85</b> Административные и прочие операционные расходы		30	
<b>Операционные доходы (расходы)</b>			
<b>1p82(c) 28p38</b> Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		11	
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>			
<b>1p82(d) 12p77</b> Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		31	

	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	
<b>1p82(e)</b> <b>IFRS5p33</b>	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	16
<b>1p82(f)</b>	<b>Прибыль (Убыток) за период</b>	
<b>1p83(a)</b> <b>27p33</b> <b>33p4A,66,67</b>	<b>Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на:</b> собственников кредитной организации неконтрольную долю участия	
<b>33p68,69</b>	<b>Прибыль (Убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение периода<sup>2</sup>:</b> базовая разводненная	32
<b>33p9</b>	<b>Прибыль (Убыток) на акцию от прекращенной деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение периода:</b> базовая разводненная	32
<b>33p9</b>	<b>Прибыль (Убыток) на акцию, приходящаяся на собственников организации в течение периода:</b> базовая разводненная	32
<b>39AG83</b>	<sup>1</sup> Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, относящиеся к долевым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переоценка которых отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах, также должны учитываться в составе прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.  <sup>2</sup> Если акции участников Группы свободно обращаются на бирже, рекомендуется раскрывать информацию о прибылях (убытках) на акцию в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.	
<b>1p83</b>	(Если какая-либо статья, которая не была выделена в консолидированном отчете о прибылях и убытках, является значительной для Группы, следует рассмотреть необходимость ее выделения).	

**Группа АБВ Банк**  
**Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 20YY года**  
(в тысячах рублей)

1p81—105, 113		Примечание	20YY	20XX
1p81(b)	<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>			
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств			
28p11	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		24	
	<b>Совокупный доход за период</b>			
	<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>			
1p83(b)(ii)	собственников кредитной организации			
1p83(b)(i)	неконтрольную долю участия			

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

**Группа АБВ Банк**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 20YY года**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников Банка					Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц				
<b>1p106–110, 113</b>										
		<b>Остаток за 31 декабря 20WW года (до пересчета)</b>								
<b>1p106 (b) 12p81 (a)</b>	Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки”, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО									
		<b>Остаток на 1 января 20XX года (после пересчета)</b>								
<b>1p106 (a)</b>	Совокупный доход			24						
<b>1p 106(d (iii) 32p35</b>	Эмиссия акций: номинальная стоимость эмиссионный доход									
<b>1p 106(d (iii) 32p33,34</b>	Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров									
<b>1p 106(d (iii)</b>	Объединение организаций Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям по привилегированным акциям			33						
		<b>Остаток за 31 декабря 20XX года</b>								
<b>1p106 (a)</b>	Совокупный доход			24						
<b>1p 106(d (iii) 32p35</b>	Эмиссия акций: номинальная стоимость эмиссионный доход									
<b>1p 106(d (iii) 32p33,34</b>	Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров									
<b>1p 106(d (iii)</b>	Объединение организаций Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям по привилегированным акциям			33						
		<b>Остаток за 31 декабря 20YY года</b>								
	<i>(Измените название отчета, если результат за период представляет собой дефицит собственного капитала. Любые значительные операции с собственными акциями рекомендуется раскрыть в примечании “Уставный капитал”.</i>									
	<i>Если собственные акции, выкупленные у акционеров, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой, то в данную таблицу рекомендуется вставить дополнительную колонку для этих акций.</i>									
<b>28p11</b>	<i>Доля в изменениях компонентов совокупного дохода ассоциированных организаций отражается по соответствующим компонентам прочих совокупных доходов по статье “Совокупный доход” консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале (например, сумма изменений фонда переоценки основных средств состоит из изменений в фонде переоценки, относящихся к Группе, в том числе доли Группы в соответствующем компоненте прочих совокупных доходов ассоциированной организации).</i>									

**21p32,48** *Курсовые разницы, возникающие при пересчете денежной статьи, составляющей долю чистой инвестиции Группы в зарубежную деятельность, в валюту представления отчетности Группы, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. При выбытии зарубежной организации совокупная сумма курсовых разниц, относящихся к данному зарубежному подразделению, признанная в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах и накопленная в отдельном компоненте капитала, подлежит переклассификации в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки).*

**Группа АБВ Банк**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 20YY года**  
(в тысячах рублей)

1p111,113 7p10		Примечание	20YY	20XX
	<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
7p31	Проценты полученные		25	
7p31	Проценты уплаченные		25	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
	Доходы за вычетом расходов 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	
	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
	<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
	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			
	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		7	
	Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		8	
	Чистое снижение (прирост) по прочим активам		15	
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		17	
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		18	
	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		22	
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
7p21	<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
7p16(c)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”		9	
7p16(d)	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”		9	
7p16(c,e)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”		10	
7p16(d,f)	Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”		10	
7p39	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		41	
7p39	Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		41	
7p16(a)	Приобретение основных средств		14	
7p16(b)	Выручка от реализации основных средств		14	

<b>7p16(a)</b>	Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13
<b>7p16(b)</b>	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	13
<b>7p31</b>	Дивиденды полученные	
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
<b>7p21</b>	<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>	
<b>7p17(a)</b>	Эмиссия обыкновенных акций	
<b>7p17(a)</b>	Эмиссия привилегированных акций	
<b>7p17(a)</b>	Прочие взносы акционеров в уставный капитал	
<b>7p17(b)</b>	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	23
<b>7p17(a)</b>	Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	23
<b>7p17(c)</b>	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	
<b>7p17(c)</b>	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	
<b>7p17(c)</b>	Привлечение прочих заемных средств	
<b>7p17(d)</b>	Возврат прочих заемных средств	
<b>7p31</b>	Выплаченные дивиденды	33
<b>7p17</b>	Прочие выплаты акционерам	
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		5
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		5

**7p43**

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

*(Следует тщательно подходить к подготовке консолидированного отчета о движении денежных средств, в частности, к раскрытию движений по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим заемным средствам.)*

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

*2. Курсовые разницы от переоценки таких финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, отраженные в течение отчетного периода по строке "Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты", подлежат взаимному исключению.*

*3. Все корректировки по справедливой стоимости подлежат исключению.*

*4. Движение по строкам "Поступления от выпуска долговых ценных бумаг" и "Погашение выпущенных долговых ценных бумаг" консолидированного отчета о движении денежных средств может быть классифицировано в состав операционной деятельности, например, в части осуществления операций с выпущенными векселями и депозитными (сберегательными) сертификатами.*

*5. Движение по строкам "Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" и "Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" консолидированного отчета о движении денежных средств может быть классифицировано в состав операционной деятельности при осуществлении операций с такими финансовыми инструментами не в инвестиционных целях).*

**Группа АБВ Банк****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 20YY года**

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность Группы**

**1p 138(b)**      Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность АБВ Банка, его дочерних организаций (далее — Группа), совместно контролируемых и ассоциированных организаций. АБВ Банк (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества (или укажите иную организационно-правовую форму). Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с \_\_\_\_\_ года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

**27p1,3,5**

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной 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). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет \_\_\_\_\_ филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов в \_\_\_\_\_. Кроме того, у Банка имеются представительства в \_\_\_\_\_.

**1p 138(a)**

Банк зарегистрирован по следующему адресу: \_\_\_\_\_.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: \_\_\_\_\_ (заполняется в случае несовпадения с адресом регистрации).

Основным местом ведения деятельности Банка является \_\_\_\_\_.

**1p 138(c)****27p4****24p12**

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

(Если финансовая отчетность составляется для Группы, рекомендуется перечислить всех существенных участников Группы и раскрыть информацию о структуре Группы. Перечень основных консолидированных дочерних организаций может быть представлен в отдельном примечании).

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы:

Дочерние организации	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
----------------------	------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

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

### 3. Основы представления отчетности

#### 1p16

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

#### 1p117(a)

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена 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 Группе)*.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты — признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты — раскрытия” — “Переклассификация финансовых активов” Группа (\_\_\_\_\_ 2008 года) переклассифицировала финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

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

#### IFRS7p12A(b)

Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2009 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)		Справедливая стоимость	
	20YY	20XX	20YY	20XX
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				
<b>Итого</b>				

#### IFRS7p6(B1)

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

#### IFRS7p12A(e)

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти 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	
	20YY	20XX	20YY	20XX
Предназначенные для торговли — отражаемые на счете прибылей и убытков				
Российские государственные облигации				
Муниципальные облигации				
Облигации Банка России				
Корпоративные облигации				
Векселя				
Имеющиеся в наличии для продажи — отражаемые на счете прибылей и убытков				
Российские государственные облигации				
Муниципальные облигации				
Облигации Банка России				
Корпоративные облигации				
Векселя				
Имеющиеся в наличии для продажи — прибыль или убыток, отражаемый в собственном капитале				
Российские государственные облигации				
Муниципальные облигации				
Облигации Банка России				
Корпоративные облигации				
Векселя				
Итого				

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

**IFRS7p12A**

*(В случае переклассификаций, проведенных кредитной организацией в 2009 году, раскрывается дополнительная информация в соответствии с параграфом 12A МСФО (IFRS) 7).*

**1p132**

*(Пример раскрытия информации об использовании принципа непрерывно действующей организации:*

*Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 43 “Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства”).*

**8p14, 19**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой 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 Группы связаны изменения в учетной политике. Рекомендуется рассмотреть основные аспекты влияния указанных изменений в учетной политике).*

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в консолидированной финансовой отчетности Группы, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене консолидированного отчета о прибылях и убытках на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о совокупных доходах и замене консолидированного балан-

са на консолидированный отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Группой консолидированными бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” (далее — МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 “Сегментная отчетность”. В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных решений (*рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения материнской организации Группы*), для анализа. Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения. Новый МСФО (IFRS) 8 оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в консолидированной финансовой отчетности Группы, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам” (далее — МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. (Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

“Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации, — изменения к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

(Если Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе).

Изменения к МСФО (IFRS) 1 “Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые” и МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” — “Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию” (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

“Условия вступления в долевые права и аннулирование” — Изменения к МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе долевого инструмента” (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования,

осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

Изменения к МСФО (IFRS) 7 “Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах” (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Группы, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 “Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов” и МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” — “Встроенные производные финансовые инструменты” (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

“Усовершенствования МСФО” (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в “Усовершенствования МСФО”, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, за исключением изменения к МСФО (IAS) 20 “Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи” (далее — МСФО (IAS) 20), которое описано далее.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 “Программы формирования лояльности клиентов” (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 “Соглашения по возведению недвижимости” (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство” или МСФО (IAS) 18 “Выручка”, и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 “Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность” (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой органи-

зации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 “Получение активов от клиентов” (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг. (Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

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

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

	20YY	20XX
<b>Увеличение</b>		
_____		
_____		
_____		
<b>Уменьшение</b>		
_____		
_____		
_____		

**1p41,42** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

**8p30** Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (далее — МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” (далее — МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися “долей меньшинства”) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организаци-

ей, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IAS) 27 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 “Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые” (далее — МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 3 “Объединение организаций” (далее — МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В настоящее время Группа проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты (первая часть)” (далее — МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” — “Применимость к хеджируемым статьям” (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление” (далее — МСФО (IAS) 32) — “Классификация прав на приобретение дополнительных акций” (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных

акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 “Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые” — “Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые” (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе долевых инструментов” — “Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами” (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Группы.

“Усовершенствования МСФО” (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в “Усовершенствования МСФО”, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- изменение к МСФО (IFRS) 5 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность” (далее — МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Группа полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Группы;
- изменение к МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжит раскрывать данную информацию;
- изменение к МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств” поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- изменение к МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов” разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 “Распределение неденежных активов владельцам” (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и ба-

лансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Группы.

*(Рекомендуется добавить описание новых МСФО, выпущенных до даты утверждения отчетности (рекомендуется указать орган руководства)).*

- 8p30** По мнению Группы, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы 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 к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода).*  
Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 43.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Консолидированная финансовая отчетность

- 1p117(b)**  
**1p119**  
**27p4,12,40** Дочерние организации — это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН) *(необходимо проверить соблюдение ПКИ (SIC) 12 “Консолидация — организации специального назначения” и правил консолидации в отношении ОСН)*, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежат более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.
- 27p14,15** Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.
- 1p119**  
**27p30**  
**27p22**  
**27p13** Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.
- 27p13** (Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидированной дочерней организации \_\_\_\_\_. Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику этой дочерней организации через договорные отношения с \_\_\_\_\_).
- 27p13** (Группе принадлежит более 50% голосующих акций в \_\_\_\_\_, однако у нее отсутствует возможность контролировать финансовую и операционную политику этой организации в связи с договорами, заключенными с \_\_\_\_\_, в которых указано, что \_\_\_\_\_. Соответственно, \_\_\_\_\_ (организация) не включается в консолидированную финансовую отчетность).
- IFRS3p14, 24,28** Приобретение дочерних организаций Группы учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, понесенных или принятых на себя обязательств и выпущенных организацией-покупателем долевых инструментов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Датой обмена является дата приобретения, если объединение организаций происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение организаций происходит поэтапно в результате серии покупок.
- IFRS3p25**
- IFRS3p51, 52,56** Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли организации-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения признается в составе прибыли или убытка в момент его возникновения.

- IFRS3p36,37** Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, полученные при объединении организаций, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от неконтрольной доли участия.  
Разница между справедливой стоимостью чистых активов, относящихся к ранее приобретенным долям участия, на дату обмена и дату приобретения отражается в собственном капитале.
- 27p24** Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.
- 27p28** Там, где необходимо, учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.
- 27p4**  
**27p33** Неконтрольная доля участия — это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. В консолидированном отчете о финансовом положении неконтрольная доля участия показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к неконтрольной доле участия. Неконтрольная доля участия, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.
- 21p47**

#### 4.2. Ассоциированные организации

- 1p117(b)**  
**1p119** Ассоциированные организации — это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их.
- 28p11, 13, 23,**  
**29, 30, 33, 39** Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.  
В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Инвестиции Группы в ассоциированные организации, за вычетом накопленного убытка от обесценения, включают гудвил, связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.
- 28p22**  
**28p26** Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

#### 4.3. Ключевые методы оценки

- 1p117(a)** При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
- 39p9** Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- 39(AG71)** Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

**39(AG72)**

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, “Reuters” и “Bloomberg”), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Группой на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

**39(AG69)**

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

**39(AG74)**

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**39p9**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и пре-

мий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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. Пересчет эффективной ставки 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.

**39p9  
(AG5—AG8)**

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**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 по сделке. 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**39p66**

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 по сделке. 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**39p9(AG13)**

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 по сделке. 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

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

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

#### **4.5. Обесценение финансовых активов**

**39p9,46  
IFRS7p16**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

**IFRS7B5(f)**

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (“событие убытка”), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

**IFRS7B5(f)**

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли “событие убытка”), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

**39(E.4.1)**

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- 39p59(c)** — исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);  
— существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.
- 39p63** Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.
- 39(AG92)** Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
- 39p64** В случае, если у Группы 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.
- (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Группой 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 контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, 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, 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 приложениях).*
- 39p65** Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.
- 39p63** После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.
- IFRS7pB5 (d)(ii)** Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном 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 (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**39p67,68**

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

**39p69**

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

**39p68**

**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).*

#### **4.6. Прекращение признания финансовых инструментов**

**39p15,16  
39p17**

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

**39p18(AG37)**

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

**39p19**

- Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Группой 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 Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Группа не должна допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежных средствах или эквивалентах 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 Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- 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, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа 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 Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.7. Денежные средства и их эквиваленты**

**1p117(b)**  
**1p119**  
**7p45**  
**7p6** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее — банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**7p7** *(Группа может к эквивалентам денежных средств относить 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 “Отчеты о движении денежных средств”).*

#### **4.8. 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, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава

денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- 39p9 IFRS7p21, (B5(a))** Группа 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными 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. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:
- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
  - группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (*рекомендуется указать орган руководства*);
  - финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.
- 39p11A** Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.
- 18p35(b)** Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье “Прочие операционные доходы” в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
- 18p35(b)(v) IFRS7(B5(e))**

**39p50(a,b),  
50A**

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

**4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг****IFRS7p21  
39p21  
39p46  
39p37(AG51)**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их 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 их 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 консолидированном отчете о финансовом положении Группы 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 их обратной продажи (“обратные репо”), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном 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 Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке “Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”. Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

**4.11. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непродуцированные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений “овернайт”;
- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

**39p50F**

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 “Обесценение финансовых активов”.

**4.12. Кредиты и дебиторская задолженность****1p117(b)  
1p119  
IFRS7p21  
39p9**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой 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)  
IFRS7p27  
39p50F**

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (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.

**39p(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 консолидированном 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 (расхода) по кредиту и

соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 “Обесценение финансовых активов”.

#### **4.13. Векселя приобретенные**

**39p9  
39p45,46**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в 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.

#### **4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

**39p9**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Группа 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 по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

**39p45,46  
39p48,48A  
(AG64,  
AG69—AG82)  
IFRS7p27**

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевым ценным бумагам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

**39p46(c)**

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке “доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 “Обесценение финансовых активов”.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье “Прочие операционные доходы” в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:  
тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;  
тех, которые Группа определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;  
тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

**39(AG25)**

Группа оценивает свое 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 по сделке, 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 процентной ставки.

**39p9**

*(Группа 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 Группа 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 попадают 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### 4.16. Гудвил

**1p117(b)  
1p119  
IFRS3(A)  
IFRS3p51(a)  
28p23(a)**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

**IFRS3p51(b)**

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила — это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

**IFRS3p54**

После первоначального признания Группа оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

**IFRS3p55**

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

**36p80**

Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен гудвил, соответствующие при-

**36p86**

были и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток.

**36p90**

Группа тестирует генерирующее подразделение (единицу), на которое распределен гудвил, ежегодно. При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) Группа производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с его возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, Группа считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой суммой Группа признает убыток от обесценения.

#### **4.17. Основные средства**

**16p73(a)  
1p117(b)  
1p119**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

**16p32**

Здания и земельные участки (основные средства) Группы регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

*(При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости).*

**16p33****16p31,39,  
40,41**

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный 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 Группой. 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 консолидированной 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).*

**16p22****23p11**

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость 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 Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.
- 36p6**  
**36p31** Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.
- 36p59** Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 “Основные средства” (далее — МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
- 36p60** Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.
- 36p61** 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.
- 36p120** Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
- 16p68,71**
- 16p12**  
**16p13**

#### **4.18. Инвестиционная недвижимость**

- 40p5,8** Инвестиционная недвижимость (земля, или здание (часть здания) или и то и другое) — это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся 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, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.
- 1p119** В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой.
- 40p20** Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.
- 40p30,38,**  
**75(a),(e)** Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.
- 40p32,**  
**75(d),(e)** (При определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объемные 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 инвестиционной недвижимости по договорам операционной аренды в качестве инвестиционной недвижимости. В тех случаях, когда классификация затруднена, рекомендуется раскрыть критерии, используемые кредитной органи-

заций в целях разграничения объектов инвестиционной недвижимости и объектов основных средств).

40p35

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи “Прочие операционные доходы”.

40p56

*(При применении модели учета по первоначальной стоимости:*

Инвестиционная недвижимость 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 инвестиционной недвижимости Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива).

40p16–19

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию “Основные средства” и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

40p57(a)

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию “Основные средства” и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

40p79(a,b)

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

#### **4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как “удерживаемые для продажи”**

IFRS5p6

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как “удерживаемые для продажи”, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

IFRS5p8

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как “удерживаемые для продажи”, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

IFRS5p9

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

IFRS5p8,8A

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых 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 участника Группы)* 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 реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

IFRS5p40

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как “удерживаемые для продажи”, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

IFRS5(A)

Группа выбытия — группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами,

- которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может войти гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. 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 реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.
- IFRS5p3**
- IFRS5p32, (A)** Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как “удерживаемая 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;
  - является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.
- IFRS5p33** Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.
- IFRS5p15**  
**IFRS5p5** Долгосрочные активы (или группы выбытия), “удерживаемые для продажи”, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.
- IFRS5p25** Долгосрочные активы (или группы выбытия), “удерживаемые для продажи”, не амортизируются.
- 1p54(j)** Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.20. Амортизация

- 16p6**  
**16p73(b)**  
**16p73(c)** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием 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.
- (Процент амортизационных отчислений должен основываться на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации, то есть могут потребоваться корректировки для приведения ставок амортизации к МСФО).*
- (Амортизация нематериальных активов требует раскрытия, если представляет собой существенную сумму).*
- 16p61** Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в расчетных 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 необходимость 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 Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.
- 16p58** Земля не подлежит амортизации.

**4.21. Нематериальные активы**

- 38p8** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
- 38p24,33** Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.
- 38p74,88** После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
- 38p97** Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_ лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
- 38p118(a)(b)**
- 38p104** Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
- 38p107, 108, 109** Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.
- 38p68** Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.
- 38p12** Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.
- 38p66** Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от \_\_\_ до \_\_\_% в год.

**4.22. Операционная аренда**

- 17p33** Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном 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).

**IFRIC4** *(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в сделке отношений аренды” (далее — КИМФО (IFRIC) 4).*

#### **4.23. Финансовая аренда**

**17p36** Когда Группа 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 арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

**17p4** 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 (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Группы, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**17p38** Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном 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 Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 “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 встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**17p42** Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном 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 Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 “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 встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**39p59** Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном 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 Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 “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 встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**39p63** Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном 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 Группа использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 “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 встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**17p20** (Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды — в течение срока аренды).

**17p25** (Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды — в течение срока аренды).

**IFRIC4** *(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4).*

#### **4.24. 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 консолидированном 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).*

**20p10A**

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Группа 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 Группа 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 производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) 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. Группа относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

**39p11A****39p43,46**

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. *(Методики оценки изложены в разделе 4.3 “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).*

#### 4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

- 39p43** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.
- 39p47** Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном 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 определяется 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 Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

#### 4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

- 39p47** Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

*(Банку, созданному в форме общества с ограниченной ответственностью, в целях классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения Банка и его участников при выходе последних из общества).*

*Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала:*

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

- 32p11** Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Группа классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).
- для Банков, 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, Группа классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка 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 Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, 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 Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

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

**39p9** Группа классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

#### **4.29. Обязательства кредитного характера**

**39p9(AG4)** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом 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 Группа 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: амортизированной суммы первоначального признания 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.

#### **4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход**

**1p78(e)  
32p37** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.31. Привилегированные акции**

**IFRS7p21  
32p15–18** Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки).

- 32p33,37  
(AG36)  
IFRS7p21**
- 4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров**
- В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.
- 10p12  
32p35**
- 4.33. Дивиденды**
- Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.
- Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.
- Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.
- IFRS7p21  
18p30(a)  
39p9(AG5—8)**
- 4.34. Отражение доходов и расходов**
- Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.
- Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа 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 наращивания 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 или покупка или продажа организаций, 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 Группа получает 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.
- 4.35. Налог на прибыль**
- В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

- 12p5** Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.
- 12p46**
- 1p117(b)**  
**1p119**  
**12p5**  
**12p47** Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, 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 гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- 12p39** — в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.
- 12p24,34** Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:
- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и 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 дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
- 12p56,37** Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
- 12p61A(a)** Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
- 12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

**4.36. Переоценка иностранной валюты**

- 21p8,9** Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа (“функциональная валюта”). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p17,18**
- 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, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
- 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.  
Основные средства участников Группы — нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.  
*(Основные средства участников Группы — нерезидентов в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода).*
- 21p28** Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.
- 21p30**  
**39(AG83)** Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
- 1p79(b)**  
**21p40** *(Числовые данные консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупных доходах и консолидированного 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 консолидированного отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах).*
- 21p22,39**
- 21p32** Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.
- 21p47** Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пе-

реводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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 \_\_\_\_\_ рубля за 1 доллар США (20XX г. \_\_\_\_\_ рубля за 1 доллар США), \_\_\_\_\_ рубля за 1 евро (20XX г. \_\_\_\_\_ рубля 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.

#### 4.37. Производные финансовые инструменты

**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 консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости 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 года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозасчитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. *(Скорректируйте данное примечание для конкретной Группы)*. Производные финансовые инструменты отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

**1p32**

**39p55(a)**

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

**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 инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**39p11A**

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Группа может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое 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 инструментов запрещено.

**39p13** Если Группа 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 инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

**39p12** Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Группа не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Группа классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие. *(Учет хеджирования может вводиться перспективно по отношению к операциям, которые соответствуют условиям его применения, предусмотренным в МСФО (IAS) 39. Отношения, ранее не связываемые с хеджированием, не могут быть определены как отношения хеджирования ретроспективно).*

**IFRS7p22–24** *(При наличии использования инструментов хеджирования рекомендуется раскрыть информацию об этих инструментах в учетной политике и примечаниях к отчетности).*

#### **4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

**1p117(b)** Активы, принадлежащие третьим лицам — клиентам Группы, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов. *(Если Группа осуществляет значительные доверительные операции, этот факт и размеры этой деятельности рекомендуется раскрыть в финансовых отчетах Группы).*

#### **4.39. Взаимозачеты**

**32p42–50 (AG38–39)** Финансовые активы и обязательства взаимозасчитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.40. Учет влияния инфляции**

**29p15, 19** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**29p11** Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **4.41. Оценочные обязательства**

**37p10** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

**1p117(b)  
1p119  
37p14** Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

**1p117(b)**  
**1p119**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

**19p11**

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

*(Если у Группы существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”, МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе доле- вых инструментов”, КИМФО (IFRIC) 11 и КИМФО (IFRIC) 14).*

#### 4.43. Отчетные сегменты

**1p117(b)**  
**1p119**  
**IFRS8p5,**  
**13—19**  
**IFRS8p11—12**

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

Группа объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Группы).

Группа раскрывает информацию 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;

**IFRS8p15—16**

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

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

**IFRS8p17**

*(Если Группа 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 Группа 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, Группа 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).*

**4.44. Операции со связанными сторонами**

**24p9** Группа 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.

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

**4.45. 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 реклассификации:

**20YU    20XX**

**Увеличение**

**Уменьшение**

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

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

**7p45  
IFRS7p7**

**20YU    20XX**

Наличные средства

Остатки по счетам в Банке России (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 Группы по причинам этого ограничения).*

**7p34,36,37** *Рекомендуем представить анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству 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 консолидированный отчет о движении денежных средств:

**Неденежная инвестиционная деятельность**

Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в виде \_\_\_\_\_

Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в обмен на \_\_\_\_\_

Приобретение основных средств в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от выбытия основных средств в виде \_\_\_\_\_

Приобретение ассоциированных организаций в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от реализации ассоциированных организаций в виде \_\_\_\_\_

Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости в виде \_\_\_\_\_

Приобретение нематериальных активов в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от выбытия нематериальных активов в виде \_\_\_\_\_

**Итого неденежная инвестиционная деятельность****Неденежная финансовая деятельность**

Получение прочих заемных средств в виде \_\_\_\_\_

Погашение прочих заемных средств \_\_\_\_\_

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия обыкновенных акций в обмен на \_\_\_\_\_

Эмиссия привилегированных акций в обмен на \_\_\_\_\_

Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал в виде \_\_\_\_\_

Приобретение собственных акций в обмен на \_\_\_\_\_

Реализация собственных акций в обмен на \_\_\_\_\_

Передача \_\_\_\_\_ в качестве прочих выплат акционерам (участникам), кроме дивидендов

**Итого неденежная финансовая деятельность**

(Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в примечании 41, в котором дается подробное описание приобретенных активов и принятых обязательств при объединении организаций, и в примечании 16, в котором дается подробное описание активов и обязательств реализованных дочерних организаций).

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

39p9  
IFRS7p8(a)

Группа 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 38

**Итого производных финансовых инструментов**

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

IFRS7p6(B1)  
IFRS7p7

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

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

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

Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа Российской Федерации (ОВГВЗ) являются государственными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США. По облигациям выплачивается купон \_\_\_\_% годовых. Срок погашения облигаций в портфеле Группы 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 Группы 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 Группы 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.

IFRS7p26

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 Группы за 31 декабря 20YY года имеют сроки погашения от \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_, купонный доход от \_\_\_ до \_\_\_% в 20YY году и доходность к погашению от \_\_\_ до \_\_\_% в зависимости от выпуска.

IFRS7p28

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

IFRS7p27

Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от \_\_\_ до \_\_\_% в год (20XX г.: от \_\_\_ до \_\_\_% в год) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Сумма изменений (в течение 20YY года и нарастающим итогом по состоянию за 31 декабря 20YY года) справедливой стоимости векселей, связанная с изменением кредитного риска, составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей и \_\_\_\_\_ тысяч рублей соответственно (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей и \_\_\_\_\_ тысяч рублей соответственно). Эти суммы были определены как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночных условий, приводящими к возникновению рыночного риска, включающими изменение базовой процентной ставки (включая ставки LIBOR в долларах США), цены товара, обменного курса или индекса цен или ставок.

IFRS7p27

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

20YY 20XX

Российские государственные и муниципальные облигации,  
не имеющие котировок

Корпоративные облигации, не имеющие котировок

Векселя, не имеющие котировок

#### **Итого долговых ценных бумаг, не имеющих котировок**

Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок

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

Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от \_\_\_% годовых до \_\_\_% годовых (20XX г.: от \_\_\_% годовых до \_\_\_% годовых) в зависимости от выпуска. См. также примечание 39. Справедливая стоимость акций, не имеющих котировок, определяется следующим образом \_\_\_\_\_.

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, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

IFRS7p34,  
36–38

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству 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)

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20YY году						
(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)						
— пересмотренные в 20YY году						

### 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 анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости):</i>						
— (российские государственные)						
— (город _____)						
— (других российских муниципальных органов власти)						
— (облигации Банка России)						
— (крупных российских корпораций)						
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20XX году						
(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–						

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

- не имеющие рейтинга)
- пересмотренные в 20XX году

**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,d)** Пересмотренные 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).

**IFRS7p14** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 20YY года \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). См. примечания 17 и 21. 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, \_\_\_\_\_ 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 17 и 21.

**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 40.

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

1p77

**IFRS7p8(a)****20YY 20XX**

Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Векселя		

**Итого долговых ценных бумаг**

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

**Итого долевого 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)** Группа классифицировала вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией (бизнес-планом).
- IFRS7p7** *(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” 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, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.
- IFRS7p34, 36,37** Далее приводится анализ прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству 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)
  - пересмотренные в 20YY году
- (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)
  - пересмотренные в 20YY году

**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 анализ прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<b>Текущие (по справедливой стоимости):</b>						
— (российские государственные)						
— (город _____)						
— (других российских муниципальных органов власти)						
— (облигации Банка России)						
— (крупных российских корпораций)						
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20XX году						
(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)						
— пересмотренные в 20XX году						
<b>Итого текущих</b>						
<b>Просроченные (по справедливой стоимости):</b>						
— 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						
<b>Итого просроченных</b>						
<b>Итого прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						

**IFRS7p36(b,d)**

Пересмотренные 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).

**IFRS7p14**

По состоянию за 31 декабря 20YY года прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали 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 17 и 21. 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 17 и 21. 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 40.		
39p9,37(a) IFRS7p8(a)	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>		
	Группа 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		
	<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания</b>		
	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания</b>		
1p77		20YY	20XX
IFRS7p8(a)	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
	<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		
	Долевые ценные бумаги — имеющие котировки		
	Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок		
	<b>Итого долевых ценных бумаг</b>		
	<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>		
IFRS7p6(B1)	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).</i>		
IFRS7p13, 14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 17 и 21. Указанное обеспечение передано с правом продажи.		
IFRS7p7	<i>(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли).</i>		
IFRS7p34, 36,37	Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY 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)						
— пересмотренные в 20YY году						
(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)						
— пересмотренные в 20YY году						

#### **Итого текущих**

#### *Просроченные (по справедливой стоимости):*

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

#### **Итого просроченных**

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

**IFRS7p34,  
36,37**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству 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)						

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20XX году (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)						
— пересмотренные в 20XX году						

### Итого текущих

#### Просроченные (по справедливой стоимости):

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

### Итого просроченных

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

**IFRS7p36(b,d)** Пересмотренные 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).*

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Группы существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банки-контрагенты входят в группу (20 крупнейших) банков, работающих в России, и имеют рейтинг \_\_\_\_\_.

**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, представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

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

1p77

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)** *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).***IFRS7p14** Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 17 и 21. Указанное обеспечение передано с правом продажи.**39p9 (AG4B—AG4K)** Группа классифицировала вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания. Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией (бизнес-планом).**IFRS7p7** *(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли).***IFRS7p34, 36,37** Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству 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)
- пересмотренные в 20YY году

(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–

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
— не имеющие рейтинга)						
— пересмотренные в 20YY году						

### 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 анализ долговых финансовых активов, отнесенных к прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству 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)						
— пересмотренные в 20XX году						
(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)						
— пересмотренные в 20XX году						

### 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

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

- 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,d)** Пересмотренные 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).*

Ценные бумаги, отнесенные к прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Группы существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банки-контрагенты входят в группу (20 крупнейших) банков, работающих в России, и имеют рейтинг \_\_\_\_\_.

**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 40.

Банк 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 “Основы представления отчетности”.

## 7. Средства в других банках

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

1p77 IFRS7p8(c)	20YY	20XX
--------------------	------	------

Кредиты и депозиты в других банках  
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 Группой):

	Примечание	20YY		20XX	
		кредиты и депозиты в других банках	договоры “обратного репо”	кредиты и депозиты в других банках	договоры “обратного репо”
<b>IFRS7p16 37p84</b>					
<b>IFRS7p20(e)</b>					
	<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января</b>				
	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года <i>(данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)</i>				
	Средства, списанные в течение года как безнадежные				
	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные <i>(данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)</i>				
	Покупка дочерних организаций	41			
	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)				
	Выбытие дочерних организаций	41			
	<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>				
<b>IFRS7p36–37</b>	Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года <i>(Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии)</i> :				
			<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Договоры “обратного репо”</b>	<b>Итого</b>
	<b>Текущие и необесцененные:</b>				
	— (в 20 крупнейших российских банках)				
	— (в других российских банках)				
	— (в крупных банках стран ОЭСР)				
	— (в других банках стран ОЭСР)				
	— (в других банках)				
	— пересмотренные в 20YY году				
	— (с рейтингом AAA)				
	— (с рейтингом от AA– до AA+)				
	— (с рейтингом от A– до A+)				
	— (с рейтингом ниже A–)				
	— (не имеющие рейтинга)				
	— пересмотренные в 20YY году				
	<b>Итого текущих и необесцененных</b>				
	<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</b>				
	— с задержкой платежа менее 30 дней				

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо”	Итого
— 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			
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>			
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>			
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>			
<b>Итого средств в других банках</b>			

**IFRS7p36—37** Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии*):

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры “обратного репо”	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>			
— (в 20 крупнейших российских банках)			
— (в других российских банках)			
— (в крупных банках стран ОЭСР)			
— (в других банках стран ОЭСР)			
— (в других банках)			
— пересмотренные в 20XX году			
— (с рейтингом AAA)			
— (с рейтингом от AA– до AA+)			
— (с рейтингом от A– до A+)			
— (с рейтингом ниже A–)			
— (не имеющие рейтинга)			
— пересмотренные в 20XX году			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>			
<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			
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>			
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>			
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>			
<b>Итого средств в других банках</b>			

- IFRS7p33** Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.
- По состоянию за 31 декабря 20YY года средства в других банках в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком от \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_ по эффективной ставке от \_\_\_\_ до \_\_\_\_%.
- 39p43(AG64)**  
**39p63(AG84)** В течение 20YY года в консолидированном 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** 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 Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).
- IFRS7p25,31** См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.
- Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.
- (Рекомендуется раскрыть информацию о концентрации риска в отношении понятия “крупный риск” для кредитов, превышающих 10% от капитала. См. примечание 36).*
- IFRS7p34(с)** По состоянию за 31 декабря 20YY года у Группы 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, Группа имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. (В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме \_\_\_\_\_ 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 “Основы представления отчетности”.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

1p77	20YY	20XX
<b>IFRS7p8(с)</b>		
<b>IFRS7p6</b>		
<b>IFRS7p13</b>		

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

**39p43(AG64)**  
**39p63(AG84)** В течение 20YY года в консолидированном отчете о прибылях и убытках (отчете об изменениях в собственном капитале, так как в нем фактически отражены выплаты участникам Группы) был отражен убыток в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам 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** 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), из которых Группа 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 Группой):

<b>37p84;</b> <b>IFRS7p20(e)</b>	Кредиты субъектам		Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям		Договоры “обратного репо”	Дебиторская задолженность	Итого
	Корпоративные кредиты	малого предпринимательства			пальным	репо”			

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

Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года *(данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)*

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные *(данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)*

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные *(данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)*

Покупка дочерних организаций

Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)

Выбытие дочерних организаций

---

**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 Группой):

**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 в течение года (*данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год*)

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (*данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении*)

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (*данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении*)

Покупка дочерних организаций

Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)

Выбытие дочерних организаций

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

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

**Примечание 20YУ 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	39
Прочее	

**Итого дебиторской задолженности****7p48,49**

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные Группой по поручению своих клиентов, которые обеспечены целевыми депозитами на сумму \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), отраженными по статье "Средства клиентов". Группа 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.

**IFRS7p15** Справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). Справедливая стоимость обеспечения по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

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

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

**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 Группы.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Группы по отраслям экономики:

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

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 Группа 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 залоговом обеспечении 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 Группе 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 залоговом обеспечении 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 Группе и денежными средствами								
— обращающимися ценными бумагами								
— недвижимостью								
— оборудованием и транспортными средствами								
— прочими активами								
— поручительствами и банковскими гарантиями								

#### **Итого кредитов и дебиторской задолженности**

**IFRS7p36—37** Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству 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
— (крупные новые заемщики)								
— (кредиты субъектам среднего предпринимательства)								
— (кредиты субъектам малого предпринимательства)								
— кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 20XX году								

### 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 Группа 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 Группой 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.

#### IFRS7p38 IFRS7p37(c)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 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
--	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:

- требованиями к Группе и денежными средствами
- обращающимися ценными бумагами
- недвижимостью
- оборудованием и транспортными средствами
- прочими активами
- поручительствами и банковскими гарантиями

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:

- требованиями к Группе и денежными средствами
- обращающимися ценными бумагами
- недвижимостью
- оборудованием и транспортными средствами
- прочими активами
- поручительствами и банковскими гарантиями

## Итого

### IFRS7p38

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, 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
--	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	---------------------------	---------------------------	-------

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:

- требованиями к Группе и денежными средствами
- обращающимися ценными бумагами
- недвижимостью
- оборудованием и транспортными средствами
- прочими активами
- поручительствами и банковскими гарантиями

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные

- требованиями к Группе и денежными средствами

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
—	обращающимися ценными бумагами							
—	недвижимостью							
—	оборудованием и транспортными средствами							
—	прочими активами							
—	поручительствами и банковскими гарантиями							

**Итого**

<b>IFRS7p38</b>	(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 (Группы _____).
<b>IFRS7p33</b>	Группе рекомендуется раскрыть информацию о внутренней политике и процедурах в отношении принимаемого обеспечения, в том числе изменения в указанной внутренней политике и процедурах, произошедшие по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
<b>IFRS7p25</b>	См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.
<b>IFRS7p34</b>	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 40. Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 "Основы представления отчетности".

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

1p77		20YY	20XX
<b>IFRS7p8(d)</b>	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
	<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		
	Долевые ценные бумаги — имеющие котировки Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок		
	<b>Итого долевых ценных бумаг</b>		
	<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>		
<b>IFRS7p6(B1)</b>	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).</i>		
<b>IFRS7p14</b>	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 20YY года составила ____ тысяч рублей (20XX г.: ____ тысяч рублей). См. примечания 17 и 21. 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 17 и 21. Указанное обеспечение передано без права продажи.

**IFRS7p7** (Раскройте наиболее существенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли).

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

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

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

**IFRS7p34, 36,37** Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству 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)
  - пересмотренные в 20YY году
- (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)
  - пересмотренные в 20YY году

**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**

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

*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,  
имеющихся в наличии для продажи**

**IFRS7p34,  
36,37**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству 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)
  - пересмотренные в 20XX году
- (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)
  - пересмотренные в 20XX году

**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**

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

*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,  
имеющихся в наличии для продажи**

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

**IFRS7p36  
(b,d)** 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 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, представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

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

1p77

Примечание 20YY 20XX

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

**Итого долговых ценных бумаг**

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

**Итого долевых ценных бумаг**

**IFRS7p16** Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

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

**IFRS7p14** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 17 и 21. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

**IFRS7p7**

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

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

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

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

**IFRS7p34, 36,37**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству 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)
- пересмотренные в 20YY году

(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)
- пересмотренные в 20YY году

**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**

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

*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,  
имеющихся в наличии для продажи,  
переданных без прекращения признания**

**IFRS7p34,  
36,37**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству 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)
  - пересмотренные в 20XX году
- (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)
  - пересмотренные в 20XX году

**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**

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	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							
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>							
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>							
<b>IFRS7p33(a)</b>	Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.						
<b>IFRS7p36(b,d)</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 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).						
<b>IFRS7p25</b>	См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.						
<b>IFRS7p34</b>	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 40.  Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 “Основы представления отчетности”.						
<b>10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>							
<b>1p77</b>						<b>20YY</b>	<b>20XX</b>
<b>IFRS7p8(b)</b>	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя						
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>							
<b>39p58,63 (AG84)</b>	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения						
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>							
<b>IFRS7p6(B1)</b>	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).</i>						

- IFRS7p7** (Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, удерживаемые до погашения, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли).
- IFRS7p14** Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 20YY года составила \_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_ тысяч рублей). См. примечания 17 и 21. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.
- IFRS7p14** Кроме того, финансовые активы, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью \_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи. См. примечания 17 и 21.
- IFRS7p16** Далее приведена информация об изменениях в течение 20YY года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

39p58,63(AG84)

**IFRS7p16; 37p84; IFRS7p20(e)**

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

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

Отчисления в резерв (Восстановление резерва)  
под обесценение финансовых активов, удерживаемых  
до погашения, в течение года (по этой строке должно  
быть отражено изменение резерва в отчете  
о прибылях и убытках)

Средства, списанные в течение года как безнадежные  
(данная строка отражает только движение  
по статьям отчета о финансовом положении)

Восстановление средств, ранее списанных  
как безнадежные

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

Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые  
для продажи (или группы выбытия)

Покупка дочерних организаций

Выбытие дочерних организаций

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

**IFRS7p16** Далее приведена информация об изменениях в течение 20XX года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

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

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

Отчисления в резерв (Восстановление резерва)  
под обесценение финансовых активов, удерживаемых  
до погашения (по этой строке должно  
быть отражено изменение резерва в отчете  
о прибылях и убытках)

Средства, списанные в течение года как безнадежные  
(данная строка отражает только движение  
по статьям отчета о финансовом положении)

Восстановление средств, ранее списанных  
как безнадежные

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Покупка дочерних организаций						
Выбытие дочерних организаций						

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

<b>IFRS7p34, 36–38</b>	Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 39.
	Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года ( <i>Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии</i> ):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>						
— (российские государственные)						
— (город _____)						
— (других российских муниципальных органов власти)						
— (облигации Банка России)						
— (крупных российских корпораций)						
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20YY году						
(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)						
— пересмотренные в 20YY году						

### Итого текущих и необесцененных

<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
— с задержкой платежа менее 30 дней						
— с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
— с задержкой платежа свыше 360 дней						

### Итого просроченных, но не обесцененных

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>						
— с задержкой платежа менее 30 дней						
— с задержкой платежа от 30 до 90 дней						

	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 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,  
36–38**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>						
— (российские государственные)						
— (город _____)						
— (других российских муниципальных органов власти)						
— (облигации Банка России)						
— (крупных российских корпораций)						
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20XX году						
(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)						
— пересмотренные в 20XX году						

---

**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**


---

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	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						
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>						
<b>Долговые финансовые активы до вычета резерва</b>						
<b>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>						
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>						
<b>IFRS7p33(a)</b>	Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.					
<b>IFRS7p36(b,d)</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 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).					
<b>IFRS7p34</b>	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 40.					
	<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>					
<b>1p77</b>					<b>20YY</b>	<b>20XX</b>
<b>IFRS7p8(b)</b>	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя					
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>						
<b>39p58,63 (AG84)</b>	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания					
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>						
<b>IFRS7p6(B1)</b>	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).</i>					

**IFRS7p7** *(Рекомендуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, аналогично тому, как было представлено в примечании 6 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли).*

**IFRS7p14** Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, с балансовой стоимостью за 31 декабря 20YY года \_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 17 и 21. Указанное обеспечение передано с правом продажи. Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 20YY года под обеспечение 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, в течение года *(по этой строке должно быть отражено изменение резерва в отчете о прибылях и убытках)*

Средства, списанные в течение года как безнадежные *(данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)*

Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные

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

Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)

Покупка дочерних организаций

Выбытие дочерних организаций

**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 *(по этой строке должно быть отражено изменение резерва в отчете о прибылях и убытках)*

Средства, списанные в течение года как безнадежные *(данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)*

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные						
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Покупка дочерних организаций						
Выбытие дочерних организаций						
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 20XX года</b>						

**IFRS7p34,  
36–38**

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 39.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20YY года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>						
— (российские государственные)						
— (город _____)						
— (других российских муниципальных органов власти)						
— (облигации Банка России)						
— (крупных российских корпораций)						
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20YY году						
<i>(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:</i>						
— с рейтингом AAA						
— с рейтингом от AA– до AA+						
— с рейтингом от A– до A+						
— с рейтингом ниже A–						
— не имеющие рейтинга)						
— пересмотренные в 20YY году						

**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**

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	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						
<b>Итого долговых финансовых активов, индивидуально обесцененных</b>						
<b>Долговые финансовые активы до вычета резерва</b>						
<b>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>						
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>						

**IFRS7p34,36**

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 20XX года (*Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии*):

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>						
— (российские государственные)						
— (город _____)						
— (других российских муниципальных органов власти)						
— (облигации Банка России)						
— (крупных российских корпораций)						
— (субъектов среднего предпринимательства)						
— (субъектов малого предпринимательства)						
— пересмотренные в 20XX году						
<i>(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:</i>						
— с рейтингом AAA						
— с рейтингом от AA– до AA+						
— с рейтингом от A– до A+						
— с рейтингом ниже A–						
— не имеющие рейтинга)						
— пересмотренные в 20XX году						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>						

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

*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 Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

**IFRS7p36(b,d)** 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 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).*

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, поэтому у Группы существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банк-контрагент входит в группу (20 крупнейших) банков, работающих в России, и имеет рейтинг \_\_\_.

**IFRS7p25** См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения.

**IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 “Основы представления отчетности”.

## 11. Инвестиции в ассоциированные организации

**28p37** В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиции Группы в ассоциированные организации:

**28p38** **20YU 20XX**

### Балансовая стоимость на 1 января

Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций

**28p23** Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций  
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения

**28p39** Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных организаций

Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций

**36p12** Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации  
**28p33**

### Балансовая стоимость за 31 декабря

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

**28p27,37(b)**

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

**Итого**

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

**28p27,37(b)**

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

**Итого**

**28p37(a)** Справедливая стоимость инвестиций Группы в ассоциированную организацию \_\_\_\_, акции которой котируются на бирже, составляет \_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_ тысяч рублей).

**28p40(a)** По состоянию за 31 декабря 20YU г. доля Группы в условных обязательствах ассоциированных организаций составила \_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_ тысяч рублей).

## 12. Гудвил

**IFRS3p66,67** (Рекомендуется привести краткое описание основных характеристик приобретенного в отчетном периоде имущественного комплекса).

**IFRS3p74** Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода:

**Примечание 20YY 20XX**

**IFRS3p75(a)** Валовая сумма на начало периода  
Накопленные убытки от обесценения

**IFRS3p75** **Балансовая стоимость на 1 января**  
Приобретение дочерней организации

**IFRS3p75(b)** Дополнительный гудвил, признанный в течение отчетного периода, за исключением гудвила, включенного в группы выбытия 41

**IFRS3p75(c)** Уменьшение на сумму отложенных налоговых активов приобретенной организации, отраженных после приобретения

**IFRS3p75(d)** Гудвил по долгосрочным активам (группам выбытия), классифицированным как “удерживаемые для продажи” 16  
Выбытие дочерней организации

**IFRS3p75(e)** Убыток от обесценения

**IFRS3p75(f)** Чистые курсовые разницы

**IFRS3p75(g)** Другие изменения

**IFRS3p75** **Балансовая стоимость за 31 декабря**

**IFRS3p75(h)** Валовая сумма на конец периода  
Накопленные убытки от обесценения

**IFRS3p54** **Тест на предмет обесценения гудвила**

**36p130** Гудвил подлежит отнесению на подразделение (единицы), генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой Группа ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент. Гудвил распределяется следующим образом:

**20YY 20XX**

(ЕГДП 1)

(ЕГДП 2)

(ЕГДП 3)

(...)

**36p134(a)** **Итого балансовой стоимости гудвила**

**36p134(c)** Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководителем (рекомендуется указать руководителя или орган руководства уполномоченного подразделения материнской организации Группы) на пятилетний (или иной) период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти (или иной срок) лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

**36p134(iv)** Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

**36p134(d)(i)** Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

**20YY 20XX**  
**% в год % в год**

**36p134(d)(iv)** (Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.)

Темпы роста на период свыше пяти лет

**36p134(d)(v)** Ставка дисконтирования до налогообложения

- 36p134(d)** Группа определила расчетную валовую маржу исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.
- 36p55** Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков \_\_\_\_\_ ЕГДП, на \_\_\_% превышает оценки ключевого управленческого персонала, Группа должна снизить балансовую стоимость гудвила на \_\_\_\_\_ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств — на \_\_\_\_\_ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, Группа не смогла бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему. Возмещаемая сумма \_\_\_\_\_ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на \_\_\_\_\_ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования \_\_\_% в год (*рекомендуется указать периодичность проведения теста на обесценение и основные факторы, предшествующие его проведению*).
- Обесценение произошло в рамках ЕГДП \_\_\_\_\_.

### 13. Инвестиционная недвижимость

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	Примечание	20YУ	20XX
<b>40p76</b>	Балансовая стоимость на 1 января		
<b>40p76(a)</b>	Приобретения		
	Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
<b>40p76(b)</b>	Поступления, связанные с объединением организаций	41	
<b>40p76(c)</b>	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	16	
<b>40p76(g)</b>	Выбытие инвестиционной недвижимости		
<b>40p76(f)</b>	Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		
<b>40p76(g)</b>	Перевод в прочие активы		
<b>40p76(e)</b>	Влияние пересчета в валюту отчетности		
<b>40p76(d)</b>	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		
<b>40p76(g)</b>	Прочее		
	Балансовая стоимость за 31 декабря		
<b>40p75(b)</b> <b>40p32</b>	Группа не классифицировала операционную аренду как инвестиционную недвижимость. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. ( <i>Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений</i> ):		
<b>40p75(g,h)</b>	— наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционной недвижимости или распределения дохода или выручки от выбытия;		
	— обязательства по договору на приобретение, сооружение или развитие инвестиционной недвижимости, либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционной недвижимости;		
<b>40p77</b>	— когда полученная применительно к инвестиционной недвижимости 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 первоначальной стоимости:

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

	<b>Примечание 20YY</b>	<b>20XX</b>
<b>40p56</b>		
<b>40p79(c)</b>	Стоимость на 1 января	
	Накопленная амортизация	
	Убытки от обесценения	
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		
	Приобретения	
<b>40p79(d)(i)</b>	Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	
	Поступления, связанные с объединением организаций	41
<b>40p79(d)(ii)</b>	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	16
<b>40p79(d)(iii)</b>	Выбытие инвестиционной недвижимости	
	Амортизация	
<b>40p79(d)(iv)</b>	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	
<b>40p79(d)(v)</b>	Влияние пересчета в валюту отчетности	
<b>40p79(d)(vi)</b>	Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	
<b>40p79(d)(vii)</b>	Перевод в прочие активы	
<b>40p79(d)(viii)</b>	Прочее	
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>		
	Стоимость за 31 декабря	
<b>40p79(c)</b>	Накопленная амортизация	
	Убытки от обесценения	
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>		
<b>40p78</b>	Кредитным организациям рекомендуется раскрыть: <ul style="list-style-type: none"> <li>— описание инвестиционной недвижимости;</li> <li>— причины, в силу которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;</li> <li>— по возможности границы оценок, в которых, скорее всего, находится справедливая стоимость;</li> <li>— в случае выбытия объекта инвестиционной недвижимости, не отражаемого по справедливой стоимости: <ul style="list-style-type: none"> <li>— факт выбытия объекта инвестиционной недвижимости, не отражаемого по справедливой стоимости;</li> <li>— балансовую стоимость данного объекта инвестиционной недвижимости по состоянию на момент реализации; сумму признанной прибыли или убытка).</li> </ul> </li> </ul>	
<b>40p75(f)</b>	<b>Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках</b>	
		<b>20YY</b>
		<b>20XX</b>
	Арендный доход	
	Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	
	Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	
<b>IFRS7p14</b>	По состоянию за 31 декабря 20YY года объекты инвестиционной недвижимости, отраженные в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам. См. примечание 21.	

**17p56(a)** Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

**20YY 20XX**

Менее 1 года

От 1 до 5 лет

Более 5 лет

**Итого платежей к получению по операционной аренде**

**17p56(b)** Общая сумма условных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20YY году, составила \_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_ тысяч рублей).

**17p56(c)** (Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Группы).

#### 14. Основные средства и нематериальные активы

(Самостоятельно определить группы основных средств с учетом их характеристик).

			Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
<b>1p78(a)</b> <b>16p60</b>		Примечание	Здания				
<b>16p73(d)</b>	Стоимость (или оценка) на 1 января 20XX года Накопленная амортизация						
<b>16p73(e)</b>	<b>Балансовая стоимость на 1 января 20XX года</b>						
<b>16p73(e)(iii)</b>	Приобретения, связанные с объединением организаций	41					
<b>16p73(e)(i)</b> <b>38p66</b>	Поступления Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения						
<b>16p73(e)(ii)</b> <b>16p73(e)(ii)</b>	Передачи Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
<b>16p73(e)(ii)</b> <b>16p73(e)(vii)</b>	Выбытия Амортизационные отчисления	30					
<b>16p73(e)(v)</b> <b>36p126(a)</b>	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30					
<b>16p73(e)(vi)</b> <b>16p73(e)(iv)</b>	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках Переоценка						
<b>16p73(e)(viii)</b> <b>16p73(e)(ix)</b>	Влияние пересчета в валюту отчетности Прочее						
	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 20XX года</b>						

			Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
1p78(a) 16p60		Примечание	Здания				
16p73(d)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 20XX года Накопленная амортизация						
16p73(d)	<b>Балансовая стоимость на 1 января 20YY года</b>						
16p73(e)(iii)	Приобретения, связанные с объединением организаций	41					
16p73(e)(i) 38p66	Поступления Капитализированные внутренние затраты на разработку (программного обеспечения)						
16p73(e)(ii)	Передачи						
16p73(e)(ii)	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
16p73(e)(ii)	Выбытия						
16p73(e)(vii)	Амортизационные отчисления	30					
16p73(e)(v) 36p126(a)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30					
16p73(e)(vi)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках						
16p73(e)(iv)	Переоценка						
16p73(e)(viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности						
16p73(e)(ix)	Прочее						
	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года</b>						
16p73(d)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 20YY года Накопленная амортизация						
16p73(d)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года</b>						
	<i>(Незавершенное строительство должно включать только стоимость незавершенной работы, а не суммы, отраженные в российской бухгалтерской отчетности. Приобретение оборудования или мебели должно учитываться в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.</i>						
36p126,130	<i>Снижение стоимости должно быть указано отдельной строкой и раскрыто в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов").</i>						
16p74(c)	Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. (Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). Норма капитализации составляла _____ % (20XX г.: _____ %).						
23p11	В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечание 21.						

- 16p77** Здания были оценены независимым оценщиком на \_\_\_\_\_ 20YY года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков \_\_\_\_\_, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений (*рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений*).
- 16p77(c)**
- 12p61A(a)**  
**16p77(e)** В остаточную стоимость зданий включена сумма \_\_\_\_\_ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы. На конец отчетного периода 31 декабря 20YY года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. 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 21.
- Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.
- 36p130**  
**36p134** В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2, ...). См. примечание 12.

## 15. Прочие активы

(Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы).

1p77	20YY	20XX
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
Драгоценные металлы		
Прочие		
<b>Итого прочих активов</b>		

- IFRS7p15(c)** (Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее — МСФО (IFRS) 5), так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении).
- В течение 20YY года Группа также получила денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) с помощью исполнения финансовых гарантий и обращая взыскание на прочие финансовые активы в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 31 декабря 20YY года в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) представлена в примечании 9.
- Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

## 16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как “удерживаемые для продажи”, и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия):

IFRS5p38

20YY 20XX

### Активы группы выбытия, удерживаемые для продажи

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  
 Инвестиционная недвижимость  
 Инвестиции в ассоциированные организации  
 Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль  
 Отложенный налоговый актив  
 Гудвил  
 Нематериальные активы  
 Основные средства  
 Прочие активы

### Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Основные средства

### Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)

В таблице далее представлены основные категории обязательств, непосредственно связанных с долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи (или группами выбытия):

IFRS5p38

20YY 20XX

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

### Итого обязательств, непосредственно связанных с долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи (или группами выбытия)

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

IFRS5p32

\_\_\_\_\_ (дата) Группа утвердила план продажи \_\_\_\_\_ активов, относящихся к \_\_\_\_\_. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до \_\_\_\_\_ 20YY года. (Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу представлена в примечании 39).

**IFRS5p36A,41** \_\_\_\_\_ 20XX года Группа продала \_\_\_% в уставном капитале \_\_\_\_\_. Дочерняя организация ранее была классифицирована как группа выбытия, и классификация ее активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении была соответствующим образом реклассифицирована.

Далее в таблице представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	Примечание	Дата продажи
Денежные средства и их эквиваленты		
Кредиты и дебиторская задолженность		
Прочие активы		
Средства клиентов		
Прочие обязательства		
<b>Чистые активы дочерней организации</b>		
За вычетом неконтрольной доли участия		
<b>Проданная доля в чистых активах дочерней организации</b>		
Гудвил по первоначальной оценке	12	
<b>Итого балансовой стоимости проданных чистых активов</b>		
<b>Общая сумма, полученная за проданные активы</b>		
За вычетом справедливой стоимости дебиторской задолженности, возникающей при продаже		
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в проданной дочерней организации		
<b>Приток денежных средств при продаже</b>		
Группа отразила в консолидированном отчете о прибылях и убытках прибыль от продажи дочерней организации в размере ____ тысяч рублей.		
<b>Прекращенная деятельность</b>		
	<b>20YY</b>	<b>20XX</b>
<b>IFRS5p33(b)</b>	Доходы от прекращенной деятельности	
	Расходы от прекращенной деятельности	
	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	
	Расходы по налогу на прибыль	
	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	
<b>IFRS5p33(b)</b>	Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	
	Расходы по налогу на прибыль	
	Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	
<b>Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности</b>		
	<b>20YY</b>	<b>20XX</b>
<b>IFRS5p33(c)</b>	Денежные средства от операционной деятельности	
<b>IFRS5p33(c)</b>	Денежные средства от инвестиционной деятельности	
<b>IFRS5p33(c)</b>	Денежные средства от финансовой деятельности	
<b>Итого денежных средств</b>		

## 17. Средства других банков

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

1p77  
IFRS7p8(f)

20YY 20XX

Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков  
Средства, привлеченные от Банка России  
Краткосрочные депозиты других банков  
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками  
Обязательство по возврату проданного обеспечения  
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям  
Просроченные привлеченные средства других банков

### Итого средств других банков

IFRS7p6(B1)

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

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 консолидированном 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 консолидированном 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.

IFRS7p15

Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить (примечания 7 и 8). Группа продала (или перезаложила) это обеспечение и признала денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

IFRS7p25

См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

IFRS7p34

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40. *(Представьте информацию о концентрации и т.д.).*

**18. Средства клиентов**

1p77	20YY	20XX
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)		
срочные вклады		
<b>Итого средств клиентов</b>		

**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 консолидированном отчете о прибылях и убытках (отчете об изменениях в собственном капитале, так как фактически представляет собой взносы участников Группы в уставный капитал (выплаты участникам Группы) была отражена прибыль (убыток) в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) от первоначального признания срочных депозитов по ставкам ниже (выше) рыночных.

**39p43(AG 76, 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:

	20YY		20XX	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
<b>IFRS7p34</b>				
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли				
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство				
Телекоммуникации				
Физические лица				
Прочие				
<b>Итого средств клиентов</b>				

**IFRS7p34(c)** За 31 декабря 20XX года Группа 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 Группы, например, существенным концентрациям, кредитно-депозитным схемам и т.д.).*

<b>IFRS7p14</b>	<i>(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).</i>
<b>IFRS7p25</b>	См. примечание 39 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.
<b>IFRS7p34</b>	Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

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

<b>IFRS7p8(e)</b>	Группа 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**

<b>39p9(AG15(c))</b>	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>
----------------------	---

**IFRS7p8(e)**

**Примечание 20YY 20XX**

Производные финансовые инструменты 38  
Обязательства по поставке ценных бумаг

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

<b>IFRS7p6(B1)</b>	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).</i>
--------------------	--

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

**39p9,(AG15(c))**  
**IFRS7p8(e)**

**20YY 20XX**

Структурированные долговые ценные бумаги

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

<b>IFRS7p6(B1)</b>	<i>(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).</i>
--------------------	--

**IFRS7p17** Структурированные долговые ценные бумаги

**IFRS7B5(a)** \_\_\_\_\_ 20XX г. Группой 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 Группой структурированные долговые ценные бумаги составляют часть группы финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно на основе справедливой стоимости.



**21. Прочие заемные средства**

1p77

IFRS7p8(f)

Примечание 20YY 20XX

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

33

**Итого прочих заемных средств**

IFRS7p6(B1)

39p43(AG64)

*(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик).*  
В течение 20YY года в консолидированном отчете о прибылях и убытках (отчете об изменениях в собственном капитале, так как фактически представляет собой взносы участников Группы в уставный капитал (выплаты участникам Группы) 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 Группой третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам. См. примечания 6, 9, 10 и 39.

*(Группе 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.).*

IFRS7p15

Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить (примечания 7 и 8). Группа продала (или перезаложила) это обеспечение и признала денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости в размере \_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_ тысяч рублей).

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 каждой категории прочих заемных средств.

*(Раскройте характер и величину обязательств по субординированным кредитам).*

IFRS7p34

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

17p31(b)

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

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

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

За вычетом будущих финансовых выплат

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

		Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Минимальные арендные платежи за 31 декабря 20XX года</b>					
За вычетом будущих финансовых выплат					
<b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 20XX года</b>					
<b>17р31(a)</b>	Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 14, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.				
<b>17р31(d)</b>	За 31 декабря 20YY года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по финансовой субаренде, не подлежащей отмене, составляет _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей).				
<b>17р31(e)</b>	<i>(Следует раскрыть общее описание существенных договоров аренды).</i>				

## 22. Прочие обязательства

*(Статья "Прочие обязательства" включает только нефинансовые обязательства).*

<b>1р77</b>	<b>Примечание 20YY 20XX</b>	
	Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	
	Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	
	Резерв по оценочным обязательствам	
	Отложенный доход	
	Прочие	
	<b>Итого прочих обязательств</b>	

**37р84** Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Примечание	Обязательства			Итого
		кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	
<b>Балансовая стоимость на 1 января 20YY года</b>					
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках					
Поступления через объединение организаций	41				
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям					
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	26				
Использование резерва					
Восстановление неиспользуемых резервов					
Влияние пересчета в валюту отчетности					
Прочее					
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года</b>					

**37р85(a)** **Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям**

Группа 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 восста-

новлен к концу 2010 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 Группы \_\_\_\_\_, относящиеся к \_\_\_\_\_, и обременительные договоры. Ожидается, что остаток за 31 декабря 20YY года будет использован до конца 20\_\_ года. По мнению Группы, 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 40.

## **23. Уставный капитал и эмиссионный доход**

1p79,80

	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**

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

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

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

**3p34** За 31 декабря 20YY года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали \_\_\_\_\_ обыкновенных акций Банка (20XX г.: \_\_\_\_\_ акций), принадлежащих дочерним организациям Группы, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные

обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует право голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

- 1p78,106** Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.
- 1p80A** *(Если кредитная организация переклассифицирует финансовый инструмент с правом досрочного погашения, классифицированный в качестве долевого инструмента, между финансовыми обязательствами и собственным капиталом, то раскрытию подлежат сумма, сроки и основания такой переклассификации).*

## 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

		Примечание	20YУ	20XX
<b>1p82(g)</b>	Основные средства:			
<b>1p96</b>	— Изменение фонда переоценки			
<b>1p82(g)</b>	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
	— Переоценка			
	— Обесценение			
<b>1p92</b>	— Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения			
<b>1p82(g)</b>	Накопленные курсовые разницы:			
<b>21p45</b>	— Изменение валютных курсов			
<b>1p92</b>	— Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде			
<b>21p48</b>				
<b>28p11</b>	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
	Прочие компоненты совокупного дохода за год			
<b>1p90</b>	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
<b>12p81(ab)</b>	— Изменение фонда переоценки основных средств			
	— Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
	— Изменение фонда накопленных курсовых разниц			
	— Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>			
<b>1p93—97</b>	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационных корректировок в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.			
<b>IFRS7p20(e)</b>	В течение 20YУ года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму убытка от обесценения в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и увеличился в			

результате восстановления убытка от обесценения на \_\_\_\_\_ 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 на счета прибылей и убытков при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

**IFRS5p38** *(Любой накопленный доход или расход, признанный в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах и отнесенный на долгосрочный актив (или группу выбытия), классифицированный в качестве предназначенного для продажи, представляется отдельно).*

## 25. Процентные доходы и расходы

18p35(b)(iii)	20YY	20XX
<b>Процентные доходы</b>		
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		
<b>IFRS7p20(d)</b>	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	
<b>39AG93</b>	Прочие	
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
<b>17p47(e)</b>	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
<b>Итого процентных доходов</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
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		
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>IFRS7p20(b)</b>	Обязательства по финансовой аренде	

<b>17p31(c)</b>	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	<b>Итого процентных расходов</b>
	<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>
	<i>(В целях данной таблицы рекомендуется отразить положительные данные как по доходам, так и по расходам. Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)</i>
<b>IFRS7p20(b)</b> <b>17p39</b>	Доходы и расходы по финансовой аренде представляются отдельно, т.к. они не рассчитываются по методу эффективной процентной ставки).

## 26. Комиссионные доходы и расходы

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

## 27. Прочие операционные доходы

		<b>Примечание</b>	<b>20YY</b>	<b>20XX</b>
<b>18p35(b)(v)</b>	Дивиденды			
<b>IFRS7p20(iv)</b>	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости			
	Доход от субаренды			
	Отрицательный гудвил, признанный как доход	41, 12		
	Доход от выбытия основных средств			
	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости			
	Доход от реализации продукции			

Прочее

**Итого прочих операционных доходов**

Отрицательный гудвил, признанный как доход, представляет превышение доли Группы в справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации над стоимостью приобретения.

**28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

IFRS7p20(a)(i)

20YY

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов 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 доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

20XX

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов 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 доходы за вычетом расходов 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 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 по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов 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 по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

			20XX
	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов 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 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	20YУ	20XX
	Расходы на персонал		
	Амортизация основных средств	14	
<b>36p126(a)</b>	Обесценение стоимости основных средств	14	
<b>36p126(b)</b>	Восстановление обесценения основных средств	14	
<b>36p126(a)</b>	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	12	
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	
	Коммунальные услуги		
<b>17p35(c)</b>	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 групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	16	
	Прочие (должны быть не более __%) (Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных).		

**Итого административных и прочих операционных расходов**

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере \_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_ тысяч рублей). (Рекомендуется рассмотреть возможность дополнительного описания или расшифровки расходов на персонал).

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, которая 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 инвестиционной недвижимости, которая не приносила арендного дохода, составили \_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_ тысяч рублей).

**31. Налог на прибыль**

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

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 налогообложения (величина должна иметь тот же знак, что и в таблице выше)

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива

(Рекомендуется продолжить список, если необходимо).

### Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год

12p82

У Группы 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.

12p39

(Группа не отразила отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), связанных с инвестициями в дочерние организации, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем).

12p61A(a),  
62,65

Отложенное налоговое обязательство в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Группы. См. примечания 14 и 24. Отложенное налоговое обязательство в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечания 9 и 24. Кроме того, отложенный налог, относящийся к категориям, удерживаемым для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. См. примечание 16.

12p81(d)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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, представленных далее, отражаются по ставке \_\_\_% (20XX г.: \_\_\_%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке \_\_\_% (20XX г.: \_\_\_%).

## 12p61A,81(g(i))

	31 декабря 20XX года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 20YY года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>						
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, имеющихся в наличии для продажи						
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения						
Ассоциированные организации						
Наращенные 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))

	31 декабря 20WW года	Объединение организаций	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
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>						
Основные средства						

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

#### **Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)**

Признанный отложенный налоговый актив  
Признанное отложенное налоговое обязательство

#### **Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)**

- 12p62** (См. МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (далее – МСФО (IAS) 12) и МСФО (IAS) 16 для описания отражения отложенного налогового обязательства, возникшего в результате переоценки основных средств).
- 12p71–76** (Прежде чем производить зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства, рекомендуется убедиться, что это соответствует требованиям параграфов 71–76 МСФО (IAS) 12).
- 12p73** (Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство, возникающие в различных дочерних организациях, не подлежащие сальдированию в целях налогообложения, не должны сальдироваться в консолидированном отчете о финансовом положении).
- 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. (Рекомендуется применить профессиональное суждение в соответствии с положениями МСФО (IAS) 12).
- 12p73** (С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы различных организаций не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли прочих организаций, и, соответственно, налоги могут начисляться, даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенный налоговый актив одной организации Группы не может быть зачтен против отложенного налогового обязательства другой организации).

**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).

**33p19,20, 70(a),(b)** Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой 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** Материнская организация (Банк) не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

**33p49** **Примечание 20YU 20XX**

Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций Банка

Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам — владельцам привилегированных акций Банка

**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 20YU 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**

<b>33р9</b>	<i>(Рекомендуется дополнить раскрытие информации в случае представления в отчетности прибыли или убытка от продолжающейся деятельности, приходящихся на держателей обыкновенных акций).</i>	
<b>33р31</b>	<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>	
<b>33р70</b>	<b>Примечание 20YY 20XX</b>	
	<i>Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</i>	
<b>33р12</b>	<b>Прибыль или убыток за год</b>	
	<i>Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)</i>	
<b>33р19</b>	<b>Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	
	<i>Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):</i>	
	<b>Примечание 20YY 20XX</b>	
	<i>Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</i>	
	<i>Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)</i>	
<b>33р33</b>	<b>Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию</b>	
	<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>	
<b>33р41</b>	<b>Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	

### 33. Дивиденды

	20YY		20XX	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
<b>1р107</b>	<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>			
	<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>			
<b>1р137а</b>	<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>			
<b>10р12</b>	<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>			
	<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>			

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

1p107

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

### 34. Сегментный анализ

1p119

IFRS8p2–4

*(Сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевыe 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 Группа разделена на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в консолидированной 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 слияний и поглощений организаций.

IFRS8p7

IFRS8p27

Лицо, отвечающее за принятие операционных решений *(рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения материнской организации Группы)*, анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений в соответствии со своими функциями о распределении ресурсов и 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 Группы). 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 Группы, 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 материнской организации Группы)*, для анализа составляются в соответствии с учетной политикой, принятой в Группе для составления управленческой отчетности на неконсолидированном уровне.

Контроль над деятельностью дочерних организаций осуществляется на уровне Группы в целом. *(Данный текст представляет собой лишь пример раскрытия информации. Там, где это необходимо, он должен быть скорректирован).*

**IFRS8p21** В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 20YY года:

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
<b>IFRS8p23(a)</b>	<b>Внешние клиенты</b>					
<b>IFRS8p23(c)</b>	Процентные доходы					
<b>IFRS8p23(d)</b>	Процентные расходы					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Комиссионные доходы					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Комиссионные расходы					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Прочие операционные доходы за вычетом расходов					
<b>IFRS8p23(b)</b>	<b>Межсегментные доходы и расходы от других сегментов</b>					
	<b>Операционные доходы до создания резерва под обесценение</b>					
<b>IFRS8p23(i) 39p58</b>	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках					
	<b>Операционные доходы (расходы)</b>					
<b>IFRS8p23(e)</b>	Административные и прочие операционные расходы					
<b>IFRS8p23(g)</b>	Доля в прибыли (убытке) ассоциированной организации, совместной деятельности					
<b>IFRS8p23(h)</b>	<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)</b>					
<b>IFRS8p23(h)</b>	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль					
<b>IFRS8p23(h)</b>	<b>Прибыль (Убыток)</b>					

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
<b>IFRS8p23</b>	Активы сегментов					
<b>IFRS5p41(d)</b>	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)					
<b>IFRS8p21(b)</b>	<b>Итого активов сегментов</b>					
<b>IFRS8p24(a)</b>	Инвестиции в ассоциированные организации Нераспределенные активы (налоговые активы не подлежат распределению)					
<b>IFRS8p28(c)</b>	<b>Итого активов</b>					
<b>IFRS8p23</b>	Обязательства сегментов					
<b>IFRS5p41(d)</b>	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи					
<b>IFRS8p21(b)</b>	<b>Итого обязательств сегментов</b>					
	Нераспределенные обязательства (налоговые обязательства не подлежат распределению)					
<b>IFRS8p28(d)</b>	<b>Итого обязательств</b>					
	<b>Прочие сегментные статьи</b>					
<b>IFRS8p24(b)</b>	Капитальные затраты					
<b>IFRS8p23(e)</b>	Амортизационные отчисления					
<b>IFRS8p23(i)</b>	Прочие неденежные доходы (расходы)					
<b>39p58</b>	Убытки от обесценения, отраженные в течение года в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале					
<b>IFRS8p23(i)</b>	Восстановление убытков от обесценения, отраженных в течение года в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале					
	<i>(Рекомендуется отразить расходы как отрицательную величину и доходы в виде положительной величины).</i>					
<b>IFRS8p21</b>	В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 20XX года:					
		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
<b>IFRS8p23(a)</b>	<b>Внешние клиенты</b>					
<b>IFRS8p23(c)</b>	Процентные доходы					
<b>IFRS8p23(d)</b>	Процентные расходы					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
<b>IFRS8p23(f)</b>	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты					
IFRS8p23(f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами					
IFRS8p23(f)	Комиссионные доходы					
IFRS8p23(f)	Комиссионные расходы					
IFRS8p23(f)	Прочие операционные доходы за вычетом расходов					
IFRS8p23(b)	<b>Межсегментные доходы и расходы от других сегментов</b>					
	<b>Операционные доходы до создания резерва под обесценение</b>					
IFRS8p23(i) 39p58	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках					
	<b>Операционные доходы (расходы)</b>					
IFRS8p23(e)	Административные и прочие операционные расходы					
IFRS8p23(g)	Доля в прибыли (убытке) ассоциированной организации, совместной деятельности					
IFRS8p23(h)	<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)</b>					
IFRS8p23(h)	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль					
IFRS8p23(h)	<b>Прибыль (Убыток)</b>					
IFRS8p23	Активы сегментов					
IFRS5p41(d)	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)					
IFRS8p21(b)	<b>Итого активов сегментов</b>					
IFRS8p24(a)	Инвестиции в ассоциированные организации Нераспределенные активы (налоговые активы не подлежат распределению)					
IFRS8p28(c)	<b>Итого активов</b>					
IFRS8p23	Обязательства сегментов					

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвести- ционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS5p41 (d)	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи					
IFRS8p21 (b)	<b>Итого обязательств сегментов</b>					
	Нераспределенные обязательства (налоговые обязательства не подлежат распределению)					
IFRS8p28(d)	<b>Итого обязательств</b>					
	<b>Прочие сегментные статьи</b>					
IFRS8p24(b)	Капитальные затраты					
IFRS8p24(e)	Амортизационные отчисления					
IFRS8p23(i)	Прочие неденежные доходы (расходы)					
39p58	Убытки от обесценения, отраженные					
IFRS8p23(i)	в течение года в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале					
	Восстановление убытков от обесценения, отраженных в течение года в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале					
	<i>(Рекомендуется отразить расходы как отрицательную величину и доходы в виде положительной величины).</i>					
	В таблице далее приведена сверка прибыли по отчетным сегментам до налогообложения и прибыли до налогообложения по МСФО за отчетный период:					
		<b>За год, закончившийся 31 декабря 20YY года</b>		<b>За год, закончившийся 31 декабря 20XX года</b>		
IFRS8p28(b)	<b>Итого прибыль до налогообложения по сегментам</b>					
	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					
	Отражение срочных сделок по справедливой стоимости					
	Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам					
	Корректировка амортизации и стоимости основных средств					
	Прочие корректировки					
	<b>Прибыль Группы до налогообложения по МСФО</b>					
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 Группы вследствие применения разной учетной политики для составления управленческой отчетности и отчетности по МСФО.</i>					
	Например: Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по россий-					

ским стандартам бухгалтерского учета, на основе которых может составляться управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО и т.д.

**IFRS8p34**

*Рекомендуется раскрыть информацию об операциях с основными контрагентами и клиентами.)*

**Географическая информация****IFRS8p33**

В таблице далее отражена информация о распределении выручки Группы 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	Россия	прочие страны
Выручка от внешних клиентов				
Основные средства				
<b>Итого</b>				

Распределение основных средств по географическому признаку основывается на местоположении активов, распределение выручки от внешних контрагентов — на обоснованных критериях, раскрываемых в финансовой отчетности.

*(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).*

**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 Группы).*

**IFRS7p33**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 риском 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:*

- а) риски и источники их возникновения;*
- б) цели, политику и процедуры управления риском, а также методы, применяемые для оценки данного риска;*
- в) любые изменения в а) или б) по сравнению с прошлым периодом.*

*Далее представлен один из примеров описания системы взаимодействия органов управления Группы (Банка) и распределения полномочий между ними.*

*В Группе 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 Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.*

*Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики 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 Банка.*

*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 Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка).*

#### **Кредитный риск**

#### **IFRS7p36**

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

#### **IFRS7p36(a) (B9–10)**

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном 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)**

Группа 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 Группой. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

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

(Кредитный департамент) Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Группа 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 Группой устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Группой 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. Группа в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

#### **IFRS7p35**

*(Если количественная информация, представленная на конец отчетного периода, не отражает уровень риска, которому Группа подвергалась в течение периода, рекомендуется пред-*

ставить 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 Группе).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа 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.

**IFRS7p33(a)****Географический риск**

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

**IFRS7(B8)  
14p69**

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
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 организации				
Инвестиционная недвижимость				
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”				
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”				
Основные средства				
Нематериальные активы				
Гудвил				
Текущие требования по налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы				
<b>Итого активов</b>				
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов				

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как “удерживаемые 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 Группы по состоянию за 31 декабря 20XX года:

IFRS7(B8)  
14p69

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
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 организации				
Инвестиционная недвижимость				
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”				
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”				
Основные средства				
Нематериальные активы				

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Гудвил				
Текущие требования по налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы				
<b>Итого активов</b>				
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”				
Прочие заемные средства				
Прочие обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
<b>Итого обязательств</b>				
<b>Чистая балансовая позиция</b>				

**IFRS7p40–42 Рыночный риск**

Группа 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). Группа 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 Группа 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.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью 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 открытыми валютными позициями по долговому и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (*Value-at-Risk*), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Группа 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 индивиду-*

дуальным и соответствовать практике управления рыночным риском в Группе. Для раскрытия анализа чувствительности возможно использование метода расчета процентного риска с применением гэл-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**

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

Группа 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 Группы 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**

Группа 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 Группы по производным 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). В примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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 соответствующей компании Группы.

**IFRS7p42**

(Валютный риск Группы 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**

Группа 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.

Группа 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 Банка 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 Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

На регулярной основе Банк 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.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Группы.

**IFRS7p34(a)(b)** В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы 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
<b>31 декабря 20YY года</b>						
Итого финансовых активов						
Итого финансовых обязательств						
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 20YY года</b>						
<b>31 декабря 20XX года</b>						
Итого финансовых активов						
Итого финансовых обязательств						
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 20XX года</b>						

**IFRS7p40—41** Если бы за 31 декабря 20YY года процентные ставки были на \_\_\_\_\_ базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. *(Опишите допущения, использованные при расчете чувствительности).*

Если бы процентные ставки были на \_\_\_\_\_ базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. *(Опишите допущения, использованные при расчете чувствительности).* (Процентный риск Группы на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 20YY года процентные ставки были на \_\_\_\_\_ базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы при среднем уровне риска в течение 20YY года процентные ставки были на \_\_\_\_\_ базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой

(и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

**IFRS7p40—41  
(B17—B22)**

*(Далее представлен один из возможных вариантов раскрытия информации анализа чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют при проведении участниками Группы существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности).*

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы 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.

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

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

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

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

**IFRS7p35**

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	20УУ				20ХХ			
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	прочие валюты
<b>Активы</b>								
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								
<b>Обязательства</b>								
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 Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

#### **IFRS7p34 (B7),p40**

#### **Прочий ценовой риск**

*(Рекомендуется раскрыть обобщенные количественные данные о подверженности организации прочим ценовым рискам, основанным на информации, предоставленной по внутренним каналам, ключевому управленческому персоналу Группы. Далее представлен один из возможных вариантов раскрытия информации анализа чувствительности к прочим ценовым рискам).*

Группа 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.

Группа 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.

Группа подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций. Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 20YY года цены на акции были на \_\_\_% (20XX г.: на \_\_\_%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. *(Рекомендуется описать допущения, использованные при расчете чувствительности).*

**IFRS7p40(b)**

Группа 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 Группы 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**

Группа контролирует и раскрывает 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 Группы не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года).

**FRS7p39(c)****Риск ликвидности**

Риск ликвидности — риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности 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. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью 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. Группа 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 Группы.

**IFRS7p33(b), (B11F)**

Группа 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 Группы 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 ба-

лансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Группы — кредитные организации рассчитывают 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 в целом по Группе.

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 контрактные 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 консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного 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.

**IFRS7p39(b)** 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 (*раскрывается сумма оттока денежных средств по поставочным производным финансовым инструментам, справедливая стоимость которых по состоянию на конец отчетного периода составляет отрицательную величину*)

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 ( <i>раскрывается сумма оттока денежных средств по поставочным производным финансовым инструментам, справедливая стоимость которых по состоянию на конец отчетного периода составляет отрицательную величину</i> )						
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**

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в примечании 38 по дисконтированной стоимости. 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 Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) 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						

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

### 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						

### 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 представлена 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
<b>Активы</b>						
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						

### Итого финансовых активов

#### Обязательства

Средства других банков						
Средства клиентов						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Прочие заемные средства

**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 Группы рискам в течение отчетного периода, следует предоставить дополнительную информацию, носящую репрезентативный характер).

**IFRS7p33**

*(Позицию по ликвидности рекомендуется раскрывать с учетом конкретных обязательств Группы. 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 Группы 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 несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группой. 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 повышается риск несения 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.*

*Группа считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.*

*Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа 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 потребуется 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 Группе).*

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой 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.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. 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 Группе).*

Правовой риск — риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой 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 Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Группа может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

## **36. Управление капиталом**

### **IFRS7p33 1p134**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 20YY года сумма капитала, управляемого Группой, составляет \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX год: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

### **1p135**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

**20YY    20XX**

Основной капитал

Дополнительный капитал

Суммы, вычитаемые из капитала

#### **Итого нормативного капитала**

(Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемому “Базель I”. Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале).

20YY 20XX

**Капитал 1-го уровня**

Уставный капитал

Фонд накопленных курсовых разниц

Нераспределенная прибыль

**Итого капитала 1-го уровня****Капитал 2-го уровня**

Фонд переоценки

Субординированный депозит

**Итого капитала 2-го уровня****Итого капитала**

**1p135(d)** В течение 20XX и 20YY гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

**37. Условные обязательства****37p86(a) Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении участников Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

*(Рекомендуется раскрыть подробности существенных разбирательств, если таковые есть. Например:*

По состоянию за 31 декабря 20YY года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с \_\_\_\_\_. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Группы, вероятность значительных убытков низка.

**37p84** По состоянию за 31 декабря 20YY года Группа 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 23).

**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, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к на-

числению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

(По состоянию за 31 декабря 20YY года Группа считает, что у Группы 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, Группе 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 Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). (По состоянию за 31 декабря 20YY года общая сумма договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). За 31 декабря 20YY года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа 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, например, по финансированию увеличения уставного капитала дочерних организаций).*

17p35(a)

#### **Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	20YY	20XX
Менее 1 года		
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>		

17p35(b)

За 31 декабря 20YY года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

37p30

#### **Соблюдение особых условий**

IFRS7p18,19

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. (Рекомендуется раскрыть описание особых условий, действующих в течение отчетного периода, таких, как, например, общие условия в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности, ограничительные условия). По состоянию за 31 декабря 20YY года Группа соблюдала все особые условия.

37p86

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы 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 Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим 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 Группа 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. Группа 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 20YУ 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 Группа обязана продолжить выдачу дополнительных средств)  
Экспортные аккредитивы  
Импортные аккредитивы  
Гарантии выданные  
Резерв по обязательствам кредитного характера

22

#### **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 20YУ года Группа исполнила все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном в результате \_\_\_\_\_.

По состоянию за 31 декабря 20YУ года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

**20YУ 20XX**

Рубли  
Доллары США

#### **Итого**

#### **Заложенные активы**

#### **IFRS7p14(a)**

По состоянию на конец отчетного периода Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

#### **16p74(a)**

Примечание	20YУ		20XX	
	заложенные активы	связанное обязательство	заложенные активы	связанное обязательство

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

6, 17, 21

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

6, 17, 21

	Примечание	20YY		20XX	
		заложенные активы	связанное обязательство	заложенные активы	связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 17, 21				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9, 17, 21				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10, 17, 21				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10, 17, 21				
Инвестиционная недвижимость	13, 17, 21				
Основные средства	14, 17, 21				

**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 Группы.

**38. Производные финансовые инструменты**

**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 инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**IFRS7p25** Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группой на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. *(Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным контрактам в разбивке по валютам)*. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

**IFRS7p36**

	Примечание	20YY		
		договорная или согласованная сумма	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
<b>Процентные контракты</b>	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
<b>Валютные контракты</b>	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				

	Примечание	20YY		
		договорная или согласованная сумма	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Опционы — внутренние контракты				
<b>Контракты на акции</b>	35			
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	6, 19			

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группой, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 20XX года:

	Примечание	20XX		
		договорная или согласованная сумма	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
<b>Процентные контракты</b>	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
<b>Валютные контракты</b>	35			
Форварды и свопы — иностранные контракты				
Форварды и свопы — внутренние контракты				
Опционы — иностранные контракты				
Опционы — внутренние контракты				
<b>Контракты на акции</b>	35			
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	6, 19			

<b>IFRS7p25</b>	(Группа 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. Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 8 и 21).
<b>IFRS7p25</b>	Группа 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.
<b>IFRS7p25</b>	(Группа имела неурегулированные обязательства на поставку акций со 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. Группа отражает данные форвардные контракты в консолидированном отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме _____ тысяч рублей (20XX г.: _____ тысяч рублей). См. примечания 8 и 21).
<b>IFRS7p25</b>	Группа имеет (проданные) (приобретенные) опционы “пут”, дающие право (контрагенту) (Группе) продать (акции) со справедливой стоимостью _____ тысяч рублей на конец отчетного периода (20XX г.: _____ тысяч рублей) (Группе) (контрагенту) за _____ тысяч рублей

(20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с \_\_\_\_\_ 200\_\_ до \_\_\_\_\_ 200\_\_). Справедливая стоимость опционов “пут” была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). См. примечания 6 и 19.

**IFRS7p25**

Группа имеет (проданные) (приобретенные) опционы “кол”, дающие (контрагенту) (Группе) право покупки (акции) по справедливой стоимости \_\_\_\_\_ тысяч рублей на конец отчетного периода (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) (у Группы) (контрагента) за \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с \_\_\_\_\_ 200\_\_ до \_\_\_\_\_ 200\_\_). Справедливая стоимость опционов “кол” была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей). См. примечания 6 и 19.

**39. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**IFRS7p25—30** Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*(Если в оценочной методике происходили изменения, кредитной организации рекомендуется раскрыть этот факт и причины для внесения таких изменений).*

**IFRS7p27****Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых 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 Группой 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 методик оценки.

**IFRS7p27, 27B(e)**

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Если изменение исходных данных, используемых при применении методик оценки справедливой стоимости, привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента, кредитной организации рекомендуется раскрыть этот факт и величину его воздействия на прибыли и убытки (прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах). Рекомендуется раскрыть, каким образом посчитано воздействие от изменения исходных данных при применении альтернативных вариантов).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

IFRS7p27

Справедливая стоимость 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 инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предоставляющих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	20YY % в год	20XX % в год
<b>Средства в других банках</b>	7		
Кредиты и депозиты в других банках		___— ___%	___— ___%
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”) с другими банками		___— ___%	___— ___%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	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 Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 20YY года и 31 декабря 20XX года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам).

IFRS7p27

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или (в некоторых случаях) с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

IFRS7p27

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых 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 Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	20YY % в год	20XX % в год
<b>Средства других банков</b>	17		
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков		___—___%	___—___%
Средства, привлеченные от Банка России		___—___%	___—___%
Краткосрочные депозиты других банков			
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		___—___%	___—___%
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		___—___%	___—___%
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		___—___%	___—___%
Просроченные привлеченные средства других банков		___—___%	___—___%
<b>Средства клиентов</b>	18		
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		___—___%	___—___%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	20		
Векселя		___—___%	___—___%
Депозитные и сберегательные сертификаты		___—___%	___—___%
Еврооблигации		___—___%	___—___%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		___—___%	___—___%
<b>Прочие заемные средства</b>	21		
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		___—___%	___—___%
Субординированные кредиты		___—___%	___—___%
Синдицированный кредит со сроком погашения _____		___—___%	___—___%
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		___—___%	___—___%
Дивиденды к уплате			
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		___—___%	___—___%
Расчеты по конверсионным операциям		___—___%	___—___%
Обязательства по финансовой аренде		___—___%	___—___%
Договоры продажи и обратного выкупа		___—___%	___—___%

## IFRS7p27

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных 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 43). См. примечание 38.

Как указано в примечании 43, для определения справедливой стоимости (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, представлены далее:

IFRS7p28(b)

Примечание 20YУ 20XX

**Остаток на 1 января**

Новые сделки

Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода

Прочее

**Остаток за 31 декабря**

8

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 20YУ года:

IFRS7p25,27A,27B(a)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
<hr/>				

**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

**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

## IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

- Корпоративные облигации
- Векселя

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

- 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
- Облигации Банка России
- Корпоративные облигации
- Векселя

**IFRS7p25,27A,27B(a)**

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

**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

**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
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения
- 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

## IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

**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

**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 \_\_\_\_\_
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения
- Дивиденды к уплате
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам
- Расчеты по конверсионным операциям
- Обязательства по финансовой аренде
- Договоры продажи и обратного выкупа

**Итого финансовых обязательств**

(В таблице, представленной выше, при наличии существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости в целях представления более наглядной информации для пользователей рекомендуется добавить колонку “нереализованный доход (расход)”).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 20XX года:

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

#### **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

## IFRS7p25,27A,27B(a)

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

**Кредиты и авансы клиентам**

- 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
- 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

**Итого финансовых активов**

**IFRS7p25,27A,27B(a)**

Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

**Средства других банков**

- Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков
- Средства, привлеченные от Банка России
- Краткосрочные депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения
- 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

**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 \_\_\_\_\_

**IFRS7p25,27A,27B(a)**

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
— Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения					
— Дивиденды к уплате					
— Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам					
— Расчеты по конверсионным операциям					
— Обязательства по финансовой аренде					
— Договоры продажи и обратного выкупа					

**Итого финансовых обязательств**

*(В таблице, представленной выше, при наличии существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости в целях представления более наглядной информации для пользователей рекомендуется добавить колонку “нереализованный доход (расход)”*

Далее представлена информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода:

**IFRS7p27B(b)**

	20YY		20XX	
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков

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

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

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

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

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

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

**IFRS7p27B(b)**

20YУ		20XХ	
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков

**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****Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- Производные финансовые инструменты
- Обязательства по поставке ценных бумаг

**Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- Структурированные долговые ценные бумаги

**Итого финансовых обязательств**

**IFRS7p27B(b), 44G** (В таблице, представленной выше, рекомендуется отразить отдельно существенные перемещения в каждую и из каждой модели оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Рекомендуется раскрыть причины изменений используемых методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В отчетности за 2009 год сравнительные данные могут не представляться).

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

**IFRS7p27B(c,d)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
муниципальные облигации	корпоративные облигации	векселя	муниципальные облигации	корпоративные облигации	векселя

Остаток на 1 января 20XX года

Приобретение  
 Выручка от реализации  
 Выпуск  
 Урегулирование  
 Перемещения в другие оценочные модели  
 Поступления из других оценочных моделей

*Признано за отчетный период доходов (расходов)*

- в прибылях и убытках  
 в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода
- в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах  
 в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода

Остаток за 31 декабря 20XX года

Приобретение  
 Выручка от реализации  
 Выпуск  
 Урегулирование  
 Перемещения в другие оценочные модели  
 Поступления из других оценочных моделей

*Признано за отчетный период доходов (расходов)*

- в прибылях и убытках  
 в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода
- в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах  
 в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода

Остаток за 31 декабря 20YY года

**IFRS7p6(B1)** *(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик. Определите существенные перемещения в отношении метода оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных, по классам финансовых инструментов).*

**IFRS7p27B(c,d),44G** *(Рекомендуется раскрыть причины существенных перемещений в отношении метода оценки справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных, по классам финансовых инструментов. В отчетности за 2009 год сравнительные данные могут не представляться).*

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 20YY года:

<b>31 декабря 20YY года</b>	
<b>балансовая стоимость</b>	<b>влияние возможных альтернативных допущений</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	
Муниципальные облигации	
Корпоративные облигации	
Векселя	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	
Муниципальные облигации	
Корпоративные облигации	
Векселя	
<b>Остаток за 31 декабря 20YY года</b>	

**IFRS7p27B(e)** Используемые Группой модели оценки инвестиций в корпоративные долговые финансовые инструменты организаций российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на предположении ежегодного роста выручки эмитента на \_\_\_\_\_ процента. Возможное изменение допущений роста выручки в диапазоне от \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_ процентов приведет к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей Группы.

Если бы прогнозные значения в 20YY году выручки были на \_\_\_\_\_ процентов выше базового показателя, прибыль Группы за год составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в результате увеличения денежных потоков (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили 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. *(Опишите допущения, использованные при расчете чувствительности).*

Если бы прогнозные значения в 20YY году выручки были на \_\_\_\_\_ процентов ниже базового показателя, прибыль Группы за год составила бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в результате снижения денежных потоков (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: на \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. *(Рекомендуется описать допущения, использованные при расчете чувствительности).*

#### 40. Операции со связанными сторонами

**1p138(c)  
24p9** При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**24p12** \_\_\_\_\_ является фактической материнской организацией Группы. *(В случае если фактический контроль над Группой имеет физическое лицо, фактический контроль над Группой осуществляется \_\_\_\_\_).*

**24p4** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принад-

лежит крупным акционерам Группы, 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:

## 24p17, 18, 22

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: ( __—__%))						
Инвестиции в ассоциированные организации						
Прочие активы						
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Средства других банков (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Средства клиентов (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: __—__%)						

**24p17, 18, 22**

Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
-------------------------	--------------------------	---------------------------------	----------------------------------	-----------------------------	--------------------------

Резервы на обязательства и отчисления

Прочие обязательства

Субординированный депозит

(контрактная процентная ставка: \_\_—\_\_%)

Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи (или с группами выбытия)

(контрактная процентная ставка: \_\_—\_\_%)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 20YY год:

**24p17, 18, 22**

Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
-------------------------	--------------------------	---------------------------------	----------------------------------	-----------------------------	--------------------------

Процентные доходы

Процентные расходы

Резерв под обесценение

кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках

Дивиденды

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли

Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

Комиссионные доходы

Комиссионные расходы

Доходы (Расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных

Доходы (Расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Резервы по оценочным обязательствам

Прочие операционные доходы

Доходы от досрочного урегулирования задолженности

Административные и прочие операционные расходы

Доля прибыли ассоциированных организаций

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 20YY года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года						
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года						
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года						
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года						
Прочие обязательства						
Прочие условные обязательства						

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 20YY года, представлена далее:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные 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:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: ( __—__% )						
Инвестиции в ассоциированные организации						
Прочие активы						
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
— Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Акции __ ( __% владения)						
Средства других банков (контрактная процентная ставка: __—__%)						
— Средства клиентов (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Резервы на обязательства и отчисления						
Прочие обязательства						
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: __—__%)						
Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи (или с группами выбытия) (контрактная процентная ставка: __—__%)						

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 20XX год:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы						
Процентные расходы						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках						
Дивиденды						
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли						
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой						
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты						
Комиссионные доходы						
Комиссионные расходы						

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Доходы (Расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных						
Доходы (Расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных						
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						
Обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения						
Резервы по оценочным обязательствам						
Прочие операционные доходы						
Доходы от досрочного урегулирования задолженности						
Административные и прочие операционные расходы						
Доля прибыли ассоциированных организаций						

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 20XX года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года						
Гарантии, полученные Группой 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 20XX года, представлена далее:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные 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
<b>24p16(a)</b> Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения		
<b>24p16(b)</b> Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
<b>24p16(c)</b> Другие долгосрочные вознаграждения		
<b>24p16(d)</b> Выходные пособия		
<b>24p16(e)</b> Выплаты на основе долевых инструментов		

В 20YY году Группа выкупила \_\_\_\_\_ (тысяч) собственных акций у \_\_\_\_\_, связанной стороны, на общую сумму \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ (тысяч) акций у \_\_\_\_\_, связанной стороны, на сумму \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

*(Рекомендуется расширить по мере необходимости. Необычные операции требуют детального описания. Кроме того, раскрытию подлежит характер взаимодействия связанных сторон. При наличии в аудиторском заключении параграфа, обращающего внимание пользователя на такие операции, рекомендуется включить их подробное описание в данное примечание. Также рекомендуется рассмотреть вопрос о раскрытии информации об объеме операций в случае существенности сумм, если это позволяет раскрыть характер взаимоотношений).*

**24p17** *(Если Группа осуществляла операции с какими-либо явно разделяемыми группами связанных сторон, рекомендуется представить отдельную информацию по каждой такой группе, а также раскрыть характер взаимоотношений).*

**24p17** В 20YY году сумма вознаграждения членов Совета директоров Группы, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

#### 41. Приобретения и выбытия

##### **IFRS3p66(a), Приобретения**

**67(a–c), 67(i),70(a–b)** \_\_\_\_\_ 20YY года Группа приобрела \_\_\_% в уставном капитале \_\_\_\_\_. *(Опишите деятельность организации, принявшей решение о прекращении деятельности в результате объединения организаций).* Операционный доход приобретенной организации за период с \_\_\_\_\_ 20YY года по 31 декабря 20YY года составил \_\_\_\_\_ тысяч рублей, а прибыль Группы за счет приобретенной организации составила \_\_\_\_\_ тысяч рублей. В случае если бы данное приобретение было осуществлено 1 января 20YY года, операционный доход Группы составил бы \_\_\_\_\_ тысяч рублей и прибыль составила бы \_\_\_\_\_ тысяч рублей.

**IFRS3p67(f)** Далее представлены приобретенные активы и обязательства, а также гудвил, возникающий при их приобретении:

Денежные средства и их эквиваленты, в том числе балансовая стоимость до объединения \_\_\_\_\_

Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе балансовая стоимость до объединения \_\_\_\_\_

Прочие активы, в том числе балансовая стоимость до объединения \_\_\_\_\_

Средства клиентов, в том числе балансовая стоимость до объединения \_\_\_\_\_

Прочие обязательства, в том числе балансовая стоимость до объединения \_\_\_\_\_

**IFRS3p67(h)** Гудвил, в том числе нематериальные активы, не признанные отдельно от гудвила

**IFRS3p67(d)** Итого сумма возмещения, в том числе выплаченная денежными средствами

**IFRS3p67(d)** Стоимость объединения

За вычетом денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней организации

Затраты денежных средств по приобретению

Каких-либо резервов на приобретение создано не было.

##### **Выбытия**

\_\_\_\_\_ 20YY года Группа продала \_\_\_% в уставном капитале \_\_\_\_\_. Операционный доход проданной дочерней организации в течение периода с 1 января 20YY года по \_\_\_\_\_ 20YY года составил \_\_\_\_\_ тысяч рублей.

**7p40(d)** Далее в таблице представлены проданные активы и обязательства, а также стоимость их продажи:

Денежные средства и их эквиваленты

Средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность

Средства банков

Средства клиентов

Прочие обязательства

Чистые активы

- 7p40(a,b)** Поступления от продажи, в том числе в виде денежных средств
- 7p40(c)** За вычетом денежных средств и их эквивалентов выывшей дочерней организации  
Чистый приток денежных средств при продаже

## 42. События после 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).
- IFRS3p66(b)** *(При необходимости рекомендуется включить описание других событий, произошедших после отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Данное примечание должно также раскрывать события после отчетного периода, касающиеся консолидированных дочерних организаций и приобретения и выбытия дочерних организаций).*

## 43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

- (Включение (невключение) параграфов данного примечания зависит от их существенности для финансовой отчетности Группы).*
- 1p122** Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.
- 1p125, 120(b–c), 122** *(Рекомендуется раскрыть чувствительность оценочных значений к методам и допущениям, использованным при их расчете, и возможное влияние их изменений на конец отчетного периода).*
- IFRS7p37(b)** ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***  
Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группа 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 Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. (В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности согласно оценке отличается на +(-) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (31 декабря 20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше или на \_\_\_\_\_ тысяч рублей (31 декабря 20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше).
- IFRS7p27** ***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***  
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Группой. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

**Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

Группа 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 Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологий и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Группа понесла бы дополнительные убытки в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки.

**Секьюритизация и организации специального назначения (далее — ОСН)**

Группа финансирует ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации. Группа не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Группы над ОСН, Группа принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Группа выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как “удерживаемые до погашения”. Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Группа оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Группе не удастся удерживать 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 реклассифицирована, 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 консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале.

**Налог на прибыль**

Группа является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. 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 подготовке примечания следует применить профессиональное суждение с учетом положений МСФО (IAS) 8).*

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды**

Группа применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными 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 консолидированном 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 Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам. *(Рекомендуется привести описание ключевых допущений, использованных в бизнес-плане).*

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Группа 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 процентной ставки.

**Гудвил**

Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости, получаемой в результате использования (справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу). См. примечание 12.

**Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения**

Группа не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции \_\_\_\_\_ (названия организаций), имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в консолидированном 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 Группы, 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 Группа предполагает, что сможет найти покупателя среди (опишите потенциальных целевых покупателей), заинтересованных в (инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью).

В 20YY году Группа продала свои инвестиции в акции \_\_\_\_\_ (названия организаций) (20XX г.: (названия организаций), которые ранее были отражены в консолидированном 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. Группа отразила прибыль от реализации в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20XX г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Группе учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

**Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода**

Инвестиционная недвижимость 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 инвестиционной недвижимости 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 Группы 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 инвестиционной недвижимости уменьшится (увеличится) на \_\_\_\_\_ тысяч рублей;
- убытки от неполучения оплаты принимаются равными (нулю) во все годы деятельности. Если убытки от неполучения оплаты будут ежегодно увеличиваться до \_\_\_\_\_% от эффективного общего дохода, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости снизится на \_\_\_\_\_ тысяч рублей;
  - комиссионные за управление собственностью принимаются равными \_\_\_\_\_% от эффективного общего дохода. Если размер комиссионных увеличится (уменьшится) на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится (увеличится) на \_\_\_\_\_ тысяч рублей;
  - расходы на ремонт принимаются равными \_\_\_\_\_% от эффективного общего дохода. Если размер этих расходов увеличится (уменьшится) на \_\_\_\_\_ процентных пунктов, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости 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 инвестиционной недвижимости уменьшится (увеличится) на \_\_\_\_\_ тысяч рублей;
  - ставка капитализации была принята равной \_\_\_\_—\_\_\_\_%. Если ставка капитализации увеличится (уменьшится) на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится (увеличится) на \_\_\_\_\_ тысяч рублей.

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

**Примерная группировка статей отчета о финансовом положении (неконсолидированного),  
составленного на базе российской бухгалтерской отчетности,  
в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО<sup>1</sup>**

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей <sup>2</sup>	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	202 + 30102 + 30104 + 30106 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 + 30125 + 30208 + 30210 + 30213 + 30215 + 30224 + 304 (по активным счетам) – (30126 + 30226 + 30410)		
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30202 + 30204 + 30211		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501 (кроме 50118, 50120, 50121) – часть 50120 + часть 50121 + часть 50505 + 506 (кроме 50618, 50620, 50621) – часть 50620 + часть 50621 – (часть 50507)		
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		
Средства в других банках	20315 + 20316 + часть 20317 + часть 20318 + 319 + 320 (кроме 32015) + 321 (кроме 32115) + 322 (кроме 32211) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + 514 (кроме 51408, 51409, 51410) + 518 (кроме 51808, 51809, 51810) + часть счетов 51408, 51409, 51808, 51809 + часть 20319 + часть 20320 + 325 (кроме 32505) + часть 47427 – (часть 20321 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 51410 + 51810)		
Кредиты и дебиторская задолженность	20311 + 20312 + ост. часть 20317 + ост. часть 20318 + часть 40109 + (40111 – 40110*) + 40308 + 40310 + 441 (кроме 44115) + 442 (кроме 44215) + 443 (кроме 44315) + 444 (кроме 44415) + 445 (кроме 44515) + 446 (кроме 44615) + 447 (кроме 44715) + 448 (кроме 44815) + 449 (кроме 44915) + 450 (кроме 45015) + 451 (кроме 45115) + 452 (кроме 45215) + 453 (кроме 45315) + 454 (кроме 45415) + 455 (кроме 45515) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (кроме 46008) + 461 (кроме 46108) + 462 (кроме 46208) + 463 (кроме 46308) + 464 (кроме 46408) + 465 (кроме 46508) + 466 (кроме 46608) + 467 (кроме 46708) + 468 (кроме 46808) + 469 (кроме 46908) + 470 (кроме 47008) + 471 (кроме 47108) + 472 (кроме 47208) + 473 (кроме 47308) + часть 47402 + 47410 + 512 (кроме 51208, 51209, 51210) + 513 (кроме 51308, 51309, 51310) + 515 (кроме 51508, 51509, 51510) + 516 (кроме 51608, 51609, 51610) + 517 (кроме 51708, 51709, 51710) + 519 (кроме 51908, 51909, 51910) + часть счетов 51208, 51209, 51308, 51309, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51908, 51909 + 60315 + ост. часть 20319 + ост. часть 20320 + 40311 + 459 (кроме 45918) + ост. часть 47427 – (ост. часть 20321 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + часть 47425 + 51210 + 51310 + 51510 + 51610 + 51710 + 51910 + часть 60324)		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 (кроме 50218, 50219, 50220, 50221) – часть 50220 + часть 50221 + часть 50505 + 507 (кроме 50718, 50719, 50720, 50721) – часть 50720 + часть 50721 – (часть 50219 + часть 50507 + часть 50719)		

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей <sup>2</sup>	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
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)		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	503 (кроме 50318, 50319) + ост. часть 50505 – (часть 50319 + ост. часть 50507)		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	50318 – ост. часть 50319		
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации <sup>3</sup>	601 (кроме 60105) + 602 (кроме 60206) – (60105 + 60206)		
Инвестиционная недвижимость	Часть 60401 + часть 60404 – часть 60405		
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	Счета (часть счетов), классификация которых подпадает под требования МСФО (IFRS) 5		
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	Счета (часть счетов), классификация которых подпадает под требования МСФО (IFRS) 5		
Основные средства	Ост. часть 60401 + ост. часть 60404 + 607 + 60804 – (606 + 60805) – ост. часть 60405		
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 <sup>4</sup> ) + (30233 – 30232 <sup>4</sup> ) + 303 (по активным счетам) + 30602 + часть 40109 + (40313 – 40312 <sup>4</sup> ) + (40908 – 40907 <sup>4</sup> ) + 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 – (30607 + часть 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + 50908 + ост. часть 60324)		
Итого активов	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Денежные средства и их эквиваленты” и заканчивая строкой “Прочие активы”		
Обязательства			
Средства других банков	20313 + 20314 + 30109 + 30111 + 30116 + 30117 + 30122 + 30123 + часть 30214 + 30230 + 30231 + 312 + 313 + 314 + часть 315 + часть 316 + 317 + 318 + 32901 + часть 47418 + часть 47426		
Средства клиентов	20309 + 20310 + ост. часть 30214 + 30220 + 30223 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + 40107 + 40108 – часть 40109 + (40110 – 40111 <sup>5</sup> ) + 40116 + 402 + 403 (кроме 40308, 40310, 40311, 40312, 40313) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (кроме 40907, 40908) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + часть 423 + 425 + часть 426 + часть 427 + часть 428 + часть 429 + часть 430 + часть 431 + часть 432 + часть 433 + часть 434 + часть 435 + часть 436 + часть 437 + часть 438 + часть 439 + часть 440 + 47401 + 47409 + ост. часть 47418 + 476 + 47411 + ост. часть 47426		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(315 + 316 + 423 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440) в части операций займов, “репо” ценных бумаг		
Выпущенные долговые ценные бумаги	520 + 521 + 522 + 523 + 524 + 52501 – 52503		

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей <sup>2</sup>	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые 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)		
Прочие обязательства	(30222 – 30221 <sup>5</sup> ) + (30227 – 30228) + (30232 – 30233 <sup>5</sup> ) + 303 (по пассивным счетам) + 304 (по пассивным счетам кроме 30410) + 30603 + 30604 + (40312 – 40313 <sup>5</sup> ) + (40907 – 40908 <sup>5</sup> ) + 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 + 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		
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 (неконсолидированного),  
составленного на базе российской бухгалтерской отчетности,  
в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО \_\_\_\_\_<sup>1</sup>**

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей <sup>2</sup>	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
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 по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Часть 131 + часть 15101 + часть 15201 + часть 15203 + часть 15204 + 16101 + 16102 + 16104 + часть 16105 – (часть 231 + часть 24101 + часть 24201 + часть 24203 + часть 24204)		
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	$-(25101 + 25102 + 25104 + \text{часть } 25105)$		
Доходы за вычетом расходов 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 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 по операциям с иностранной валютой	$12201 + 15202 + 16103 - (22101 + 24202 + 25103)$		
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	$15102 - 24102$		
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	$12403 + 15103 + \text{часть } 15204 + \text{ост. часть } 16105 - (22203 + 24103 + \text{часть } 24204 + \text{часть } 25105)$		
Комиссионные доходы	$121 + 12301 + \text{часть } 124 \text{ (кроме } 12403) + 162 + \text{часть } 163$		
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)		

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей <sup>2</sup>	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего предыдущего отчетного периода
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 по оценочным обязательствам	Ост. часть 16305 – ост. часть 25302		
Прочие операционные доходы	Ост. часть 124 (кроме 12403) + 13201 + 141 + часть 142 + 143 + часть 144 + ост. часть 15201 + ост. часть 15203 + ост. часть 15204 + часть 163 + 171 + 172 (кроме 17201) + 173		
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) + 273)		
Операционные доходы (расходы)	Сумма данных по строкам “Чистые доходы (расходы)” и “Административные и прочие операционные расходы”		
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	Ост. часть 142 + ост. часть 144		
Прибыль (Убыток) до налогообложения	Сумма данных по строкам “Операционные доходы (расходы)” и “Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения”		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности	Сумма данных по строкам “Прибыль (Убыток) до налогообложения” и “Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль” за минусом данных по строке “Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности”		
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности	Ост. часть 16302 – ост. часть 26307		
Прибыль (Убыток) за период	Сумма данных по строкам “Прибыль (Убыток) до налогообложения” и “Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль”		

<sup>1</sup> Группировка статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках не является исчерпывающей и осуществляется в соответствии с профессиональными суждениями.

<sup>2</sup> Номера балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках соответствуют номерам балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20-21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77).

<sup>3</sup> В консолидированной финансовой отчетности статья отчета о финансовом положении “Инвестиции в ассоциированные организации”.

<sup>4</sup> Если остаток по активному счету превышает остаток по пассивному счету.

<sup>5</sup> Если остаток по пассивному счету превышает остаток по активному счету.

### Примерная группировка статей отчета о совокупных доходах (неконсолидированного)

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего отчетного периода предыдущего года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	Сумма равна данным по статье "Прибыль (Убыток) за период" отчета о прибылях и убытках		
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Данные по статье должны представлять собой чистое изменение за отчетный период по статье "Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" отчета о финансовом положении до учета влияния налогообложения		
Изменение фонда переоценки основных средств	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	Данные по статье формируются в результате корректировок (см. приложение 3)		
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	Сумма данных по строкам "Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" и "Изменение фонда переоценки основных средств", скорректированная на данные по строке "Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода"		
Совокупный доход за период	Сумма данных по строкам "Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках" и "Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога"		

**Приложение 3**  
к Методическим рекомендациям  
“О порядке составления и представления  
кредитными организациями финансовой отчетности”

**Примерный перечень возможных корректировок кредитной организации для подготовки отчета  
о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации<sup>1</sup>**

№ 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-корректировки, относящиеся к корректировкам предшествующих отчетных периодов						
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 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 по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	
Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
2с	Сторно наращенного процентного дохода 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 повторение корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных доходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
3с	Сторно наращенных процентных доходов 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 повторение корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных доходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
4с	Сторно наращенных процентных расходов 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 повторение корректировки предшествующего отчетного периода в случае расхождения процентных расходов по РПБУ и МСФО с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
5с	Сторно наращенных процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам			X	
Данная корректировка представляет собой повторение 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 по операциям с драгоценными металлами			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		

<sup>1</sup> 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.

№ 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 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 по операциям с драгоценными металлами				X
	Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
7с	Сторно. Создание резерва на возможные потери по финансовым активам в сумме резерва, созданного по МСФО	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Изменения 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 повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
8с	Сторно отложенного налогообложения					
	В случае отложенного налогового актива, отраженного в предшествующем периоде	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль			X	
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
	В случае отложенного налогового обязательства, отраженного в предшествующем периоде	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль				X
	Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
9с	Сторно создания резерва по оценочным обязательствам	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Изменение резерва по оценочным обязательствам				X
	Данная корректировка представляет собой повторение 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 (акционерного) капитала Банка	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Уставный (акционерный) капитал		X		
	Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)					
12с	Сторно. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов					
	В случае положительной переоценки прошлого периода	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			X	
		Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами			X	
		Доходы за вычетом расходов 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	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X			
		Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				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 по операциям с драгоценными металлами				X	
		Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					X
	Данная корректировка представляет собой повторение корректировки предшествующего отчетного периода с целью корректировки нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)						
13с	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						
14с	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						
15с	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 Банка в случае классификации долей участников как финансовых обязательств						
Раздел II. Корректировки отчетного периода							
1	Неттинг межфилиальных расчетов	Прочие обязательства	X				
		Прочие активы		X			
	Данная корректировка представляет собой неттинг расчетов между филиалами Банка						
	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 переданным ресурсам	30305	X				
	Итого сумма корректировки		X				
2	Исключение сумм распределения прибыли отчетного периода	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X			
		Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль				X	
		Административные и прочие операционные расходы				X	
	Данная корректировка представляет собой реклассификацию распределения прибыли в течение отчетного периода						
3	Реклассификация дивидендов, уплаченных в течение отчетного периода	Прочие активы (Дивиденды уплаченные)	X				
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X			
	Данная корректировка представляет собой реклассификацию уплаченных дивидендов, проведенных за счет фондов, в отдельную статью						
4	Исключение резервов, созданных по РПБУ	Резервы под обесценение средств в других банках	X				
		Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	X				
		Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X				
		Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	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	
		Резервы по вложениям в дочерние и ассоциированные организации	X				
		Резервы по прочим активам	X				
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X			
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств других банков			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							
5	Исключение резервов по оценочным обязательствам, созданных по РПБУ	Прочие обязательства (часть счетов 47425, 60324)	X				
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X			
		Изменение резерва по оценочным обязательствам			X	(X)	
Данная корректировка представляет собой восстановление резервов, созданных по оценочным обязательствам в соответствии с РПБУ							
Необходимое условие корректировки:							
		Резервы, созданные по состоянию на конец отчетного периода	X				
		Резервы, созданные по состоянию на начало отчетного периода		X			
		Восстановление (Создание) резервов в течение отчетного периода, отраженное в отчете о прибылях и убытках			X	(X)	
Резервы, сформированные в предшествующие периоды, подлежат списанию через счет нераспределенной прибыли (накопленного дефицита)							
6	Переклассификация инвестиций в ассоциированные организации в прочие активы	Прочие активы	X				
		Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации		X			
Данная корректировка производится на основании решения Группы об отнесении инвестиций в ассоциированные организации в статью "Прочие активы", если вложения в ассоциированные организации не являются существенными							
7	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 по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	(X)	
		Доходы за вычетом расходов 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 Группы 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							
8	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				

№ 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		
		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 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 Группы 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							
9	Переклассификация векселей, приобретенных Группой, 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							
10	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)							
11	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 от переоценки иностранной валюты			X	(X)		
	Данная корректировка производится на основании расчета пересчитанного процентного дохода по ценным бумагам в портфеле Группы 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							
12	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 Группой) являлось приобретение основного средства, используемого в хозяйственной деятельности Группы							
13	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"							
14	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 Группы, подготовленной в соответствии с РПБУ. Корректировка может быть осуществлена только в случае выполнения условий, перечисленных в параграфе 42 МСФО (IAS) 32							
15	Переоценка драгоценных металлов по рыночной стоимости							
	В случае положительной переоценки (превышение справедливой стоимости над балансовой)	Драгоценные металлы	X					
		Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами					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 отрицательной переоценки (превышение балансовой стоимости над справедливой)	Доходы за вычетом расходов 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 Группы по МСФО					
16	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					
17	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					
18	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					
19	Оценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов Группы	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X			
		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X		
		Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			X	X
		Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами			X	X
		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	X
	Данная корректировка производится на основании оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов					
20	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					
21	Создание резервов на возможные потери	Резервы под обесценение средств в других банках		X		
		Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		X		
		Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X		
		Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		X		
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			X	
		Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			X	
		Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения			X	
	Данная корректировка производится на основании расчета необходимого резерва под обесценение (убытков от обесценения) финансовых активов, произведенного в соответствии с учетной политикой Банка по МСФО					

№ 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	
22	Создание резервов по оценочным обязательствам	Прочие обязательства		X			
		Резервы по оценочным обязательствам				X	
	Данная корректировка производится на основании расчета необходимого резерва по оценочным обязательствам, произведенного в соответствии с учетной политикой Банка по МСФО						
23	Отражение отложенного налогообложения						
	В составе прибылей и убытков	Налог на прибыль			X	X	
		Обязательство по отложенному налогообложению		X			
		Требования по отложенному налогообложению	X				
	В составе капитала (прочих компонентов совокупных доходов)	Собственный капитал (фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	X	X			
		Собственный капитал (фонд переоценки основных средств)	X	X			
		Обязательство по отложенному налогообложению		X			
		Требования по отложенному налогообложению	X				
	Данная корректировка производится на основании расчета отложенного налогообложения по состоянию на конец отчетного периода в соответствии с учетной политикой Группы по МСФО. Изменения в отчетном периоде отложенного налогообложения в связи с изменениями фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств учитываются при формировании отчета о совокупных доходах						
24	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						
25	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 депозитов в соответствии с МСФО (IAS) 39						
	В случае привлечения депозитов по ставке ниже рыночной						
	По привлеченным депозитам, корректировка справедливой стоимости которых была отражена на дату привлечения депозита в отчетном периоде	Доходы от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных					X
		Средства других банков (включая привлеченные от Банка России)	X				

№ 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	
		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						
26	Неттинг фонда переоценки основных средств	Фонд переоценки основных средств	X				
		Основные средства		X			
	Данная корректировка предназначена для неттирования переоценки, произведенной в соответствии с РПБУ						
27	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)						
28	Оценка основных средств по справедливой стоимости						
	В случае увеличения стоимости	Основные средства	X				
		Собственный капитал (фонд переоценки основных средств)		X			
		Прочие операционные доходы <i>(при наличии убытка от переоценки ранее признанного в составе прибылей и убытков)</i>				X	
	В случае уменьшения стоимости	Основные средства		X			
		Собственный капитал (фонд переоценки основных средств)	X				
		Административные и прочие операционные расходы <i>(в сумме, превышающей ранее накопленную в капитале переоценку в отношении переоцениваемого основного средства)</i>			X		
	Данная корректировка представляет собой результат переоценки основных средств в отчетном периоде в соответствии с учетной политикой Группы по МСФО. Изменение в отчетном периоде фонда переоценки основных средств учитывается при формировании отчета о совокупных доходах						
29	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 Группы по МСФО						
Раздел III. Консолидационные корректировки							
1к	Консолидационная корректировка по дочерним организациям	Уставный (акционерный) капитал	X				
		Инвестиции в ассоциированные организации		X			
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	X				
		Неконтрольная доля участия		X			
	Консолидационная корректировка						
2к	Взаимоисключение предоставленных (привлеченных) средств между участниками Группы	Денежные средства		X			
		Кредиты и дебиторская задолженность		X			
		Средства в других банках		X			
		Прочие активы		X			
		Средства других банков	X				
		Средства клиентов	X				
		Прочие заемные средства	X				
		Прочие обязательства	X				
	Данная корректировка предназначена для взаимоисключения межгрупповых остатков и результатов операций между участниками Группы						
3к	Восстановление резерва под обесценение кредитов, взаимоисключенных как предоставленные между участниками Группы	Резерв под обесценение средств в других банках	X				
		Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	X				
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X			
		Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках				X	
	Данная корректировка представляет собой восстановление резерва под кредиты, которые были снеттированы против соответствующих депозитов, в связи с отсутствием кредитного риска						

№ 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
4к	Восстановление резервов по оценочным обязательствам	Прочие обязательства	X			
		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		X		
		Резервы по оценочным обязательствам				X
Данная корректировка представляет собой восстановление резерва по оценочным обязательствам перед участниками Группы						
5к	Взаимоисключение финансового результата по операциям по предоставлению (привлечению) средств между участниками Группы	Процентные доходы			X	X
		Процентные расходы			X	X
		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X	X
		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			X	X
		Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			X	X
Данная корректировка представляет собой взаимодействие доходов и расходов, отраженных в отчетном периоде по операциям, произведенным между участниками Группы						
6к	Выделение неконтрольной доли участия в финансовом результате	Неконтрольная доля участия				X
		Прибыль (убыток)			X	
7к	Консолидационная корректировка по ассоциированным организациям	Инвестиции в ассоциированные организации	X			
		Прочие активы		X		
		Доля Группы в прибыли ассоциированных организаций				X
Данная корректировка представляет собой отражение участия в ассоциированных организациях по состоянию на конец отчетного периода с учетом начисленных дивидендов в связи с применением метода долевого участия						
Раздел IV. Корректировки по операциям финансовой аренды						
Отражение операций по финансовой аренде для Группы (Банка)-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 непополненных 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 непополненных финансовых доходов (примечание: проводка может иметь противоположную двойную запись в зависимости от рассчитанного значения)	Инвестиции в финансовую аренду	X			
		Неполученные финансовые доходы		X		

№ п/п	Описание корректировки (счета отчета о финансовом положении)	Содержание статьи (номер счета) отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках	В тысячах рублей				
			отчет о финансовом положении		отчет о прибылях и убытках		
			Дт	Кт	Дт	Кт	
	Отражение операций по финансовой аренде для Группы (Банка)-арендатора						
3	Оборудование учтено в отчете о финансовом положении арендатора						
	Отражение разницы между балансовой стоимостью основных средств, полученных в финансовую аренду, и стоимостью их по МСФО (IAS) 17 "Аренда"	Арендованное оборудование	X				
		Обязательства по финансовой аренде		X			
	Доначисление амортизации в отчетном периоде	Расходы по амортизации			X		
		Арендованное оборудование		X			
	Корректировка платежей, уплаченных в текущем году по финансовой аренде	Расходы по финансовой аренде				X	
		Обязательства по финансовой аренде	X				
		Проценты уплаченные			X		
4	Оборудование учтено в отчете о финансовом положении арендодателя						
	Отражение стоимости полученного в финансовую аренду имущества и формирование кредиторской задолженности по финансовой аренде	Арендованное оборудование	X				
		Обязательства по финансовой аренде		X			
	Начисление амортизации за период финансовой аренды	Расходы по амортизации			X		
		Накопленная амортизация		X			
	Корректировка платежей, уплаченных в текущем году по финансовой аренде	Расход по финансовой аренде				X	
		Обязательства по финансовой аренде	X				
		Проценты уплаченные			X		

**Приложение 4**  
к Методическим рекомендациям  
“О порядке составления и представления  
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
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		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	
Комиссии полученные	Статья “Комиссионные доходы” ОПУ		X		– C16.1	
Комиссии уплаченные	Статья “Комиссионные расходы” ОПУ		X		C17.1	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Статья “Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” ОПУ		X		– C3.1 – C18.2 + C19.2	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Статья “Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой” ОПУ		X		– C18.1 + C19.1	
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	Статья “Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами” ОПУ		X		– C18.3 + C19.3	
Прочие операционные доходы	Статья “Прочие операционные доходы” ОПУ		X		– C9.1 – C10 – C16.2 – C30.1	
Уплаченные операционные расходы	Статья “Операционные расходы” ОПУ		X		C17.2 + C28 + C30.2	
Восстановление резерва (Резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках <sup>1</sup>	Статья “Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках” ОПУ		X		– C4 + C22	
Восстановление резерва (Резерв) под обесценение финансовых активов и инвестиций <sup>1</sup>	Статьи ОПУ “Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи” и “Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения”		X		C23.1 + C23.2	
Восстановление резерва (Резерв) под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы <sup>1</sup>	Статья “Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы” ОПУ		X		C23.3 + C24	
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	Статья “(Расходы) возмещение по налогу на прибыль” ОПУ		X		C20	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	X	X	X	X	X	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Проценты полученные” и заканчивая строкой “(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль”

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 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	
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 + C18 + 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					
Изменение резервов по оценочным обязательствам <sup>1</sup>	Статья "Прочие обязательства" ОФП в части резервов по оценочным обязательствам				– C24.2	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	Статья "Прочие обязательства" ОФП				– C14.1.1 – C14.2.1 – C14.3.1 – C15 – C17 – C19 – 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) наращенных процентных расходов и прочих обязательств"
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	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	
Выручка от реализации 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	

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
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	X	X	X	X	- C25.2 + C26.2	
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	Статья "Инвестиции в ассоциированные организации" ОФП				C5.2 – C7 – C10 – C23.3 + C25.3 – C33	
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	X	X	X	X	- C25.3 + C26.3	
Дивиденды полученные	Статьи ОПУ "Прочие операционные доходы" и "Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения" в части дивидендов, полученных за участие		X		- C9.2 + C10	
Приобретение основных средств	Статья "Основные средства" ОФП				- C27 – C28 + C29.1	
Выручка от реализации основных средств	X	X	X	X	C27 – C29.2 + C30	
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, имеющих в наличии для продажи" и заканчивая строкой "Выручка от реализации основных средств"
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>	X	X	X	X	X	X
Эмиссия обыкновенных акций	Статья "Уставный капитал" ОФП + статья "Эмиссионный доход" ОФП				C11.1 + C12.1.1 – C13.1.1 – C31.1	
Эмиссия привилегированных акций	Статья "Уставный капитал" ОФП + статья "Эмиссионный доход" ОФП				C11.2 + C12.1.2 – C13.1.2 – C31.2	
Прочие взносы акционеров в уставный капитал						
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	X	X	X	X	- C12	
Продажа собственных выкупленных акций (долей), 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 основных средств <sup>1</sup>	Статья "Фонд переоценки основных средств" ОФП				- C29	
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов <sup>1</sup>	Статья "Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)" ОФП в части прибыли (дефицита) прошлых лет				C12.2 – C13.2 + C31 + C32	
Привлечение прочих заемных средств	Статья "Прочие заемные средства" ОФП				- C15.4 + C34	
Возврат прочих заемных средств	X	X	X	X	- C34	
Выплаченные дивиденды	X	X	X	X	C21 – C32	
Прочие выплаты акционерам						

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
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X	X	X	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки “Взносы акционеров (участников) в уставный капитал” и заканчивая строкой “Выплаченные дивиденды”
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”.

<sup>1</sup> При правильном заполнении разработочной таблицы данные в графе 7 по этой строке должны быть равны нулю. Данная строка разработочной таблицы не включается в отчет о движении денежных средств.

При расчете показателей графы 5 разработочной таблицы используются следующие принципы:

- увеличение активных статей ОФП и расходов ОПУ за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком “минус”);
- уменьшение активных статей ОФП и расходов ОПУ за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком “плюс”);
- увеличение пассивных статей ОФП и доходов ОПУ за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком “плюс”);
- уменьшение пассивных статей ОФП и доходов ОПУ за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком “минус”);
- дебетовый оборот по счетам ОФП представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком “минус”);
- кредитовый оборот по счетам ОФП представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком “плюс”).

## Порядок расчета корректировок, используемых в разработочной таблице для составления отчета о движении денежных средств

### Вспомогательные таблицы

В целях заполнения разработочной таблицы к отчету о движении денежных средств и расчета корректировок кредитная организация заполняет следующие вспомогательные таблицы на основании анализа остатков и движений по счетам отчета о финансовом положении:

#### Вспомогательная таблица 1. Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках
1	2	3	4	5
1	Остаток на начало отчетного периода			
2	Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
3	Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
4	Списание кредитов за счет резерва			
5	Остаток на конец отчетного периода			

Все числовые данные в строках 3 и 4 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 5 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 5 должны равняться суммам данных по строкам 1—4 по соответствующим графам. Данные в графе 5 должны равняться суммам данных по графам 3 и 4 по соответствующим строкам.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 5 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Резерв под обесценение 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 резерва под обесценение финансовых активов и инвестиций за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	Резерв под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	Итого резерв под обесценение финансовых активов и инвестиций
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода				
2	Отчисления в резерв				
3	Восстановление резерва				
4	Остаток на конец отчетного периода				

Числовые данные в строке 3 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 4 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 4 должны равняться сумме данных по строкам 1—3 по соответствующим графам. Данные в графе 6 должны равняться суммам данных по графам 3—5 по соответствующим строкам.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 3 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Резерв под обесценение 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 “Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения” с обратным знаком.

**Вспомогательная таблица 3. Изменение прочих резервов за отчетный период**

№ п/п	Наименование статьи	Резерв под обесценение прочих активов	Другие резервы	Итого прочих резервов
1	2	3	4	5
1	Остаток на начало отчетного периода			
2	Отчисления в резерв			
3	Восстановление резерва			
4	Остаток на конец отчетного периода			

Числовые данные в строке 3 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 4 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 4 должны равняться сумме данных по строкам 1—3 по соответствующим графам. Данные в графе 5 должны равняться суммам данных по графам 3—4 по соответствующим строкам.

Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 5 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ “Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы” с обратным знаком.

**Вспомогательная таблица 4. Изменение стоимости финансовых активов и инвестиций за отчетный период**

№ п/п	Наименование статьи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Инвестиции в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода				
2	Стоимость приобретения финансовых активов, относящихся к категориям “имеющиеся в наличии для продажи” и “удерживаемые до погашения”, и инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации				
3	Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных из других категорий, на момент перевода				
4	Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, относящихся к категориям “имеющиеся в наличии для продажи” и “удерживаемые до погашения”, и инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации				
5	Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в другие категории, на момент перевода				
6	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		X	X	
7	Амортизация премии (дисконта) по ценным бумагам			X	
8	Изменение балансовой стоимости инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации в связи с применением метода долевого участия	X	X		
9	Остаток на конец отчетного периода				

Числовые данные в строках 4 и 5 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2, 3 и 9 — положительными (или нулевыми). Данные в строке 9 должны равняться сумме данных по строкам 1—8 по соответствующим графам. Данные в графе 6 должны равняться суммам данных по графам 3—5 по соответствующим строкам.

**Вспомогательная таблица 5. Выбытие финансовых активов и инвестиций  
в течение отчетного периода**

№ п/п	Наименование статьи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Инвестиции в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации				
2	Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации				
3	Затраты, связанные с реализацией финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации				
4	Доходы (расходы) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, и инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) 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	Выручка 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, графе 3 вспомогательной таблицы 6. Значение по строке 3 должно равняться значению по строке 3, графе 4 вспомогательной таблицы 6.

Значение по строке 4, графе 5 вспомогательной таблицы 6 за вычетом значения по строке 4 вспомогательной таблицы 7 должно равняться изменению за отчетный период статьи отчета о финансовом положении "Прирост стоимости имущества при переоценке" (с соответствующим знаком).

#### Основные корректировки

**С1** — сумма амортизированного дисконта (премии) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (С1.1), и финансовым активам, удерживаемым до погашения (С1.2), начисленного в течение отчетного периода. Значение корректировки С1 равно сумме значений корректировок С1.1 и С1.2. Значение корректировки С1.1 равно значению по строке 7, графе 3 вспомогательной таблицы 4. Значение корректировки С1.2 равно значению по строке 7, графе 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, графе 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, графе 3, а значение С4.2 должно совпадать со значением по строке 4, графе 4. Значение корректировки С4 равно сумме значений корректировок С4.1 и С4.2.

**С5** — общая балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в другие категории. Корректировка С5 состоит из следующих сумм:

**С5.1** — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения;

**С5.2** — балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации.

Значение корректировки С5 равно сумме значений корректировок С5.1 и С5.2. Значение корректировки С5 должно совпадать со значением по строке 5, графе 3 вспомогательной таблицы 4 с обратным знаком.

**С6** — общая балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории финансовых активов, удерживаемых до погашения, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Значение корректировки С6 должно совпадать со значением по строке 5, графе 4 вспомогательной таблицы 4 с обратным знаком.

**С7** — общая балансовая стоимость инвестиций, переведенных в течение отчетного периода из инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

**С9** — сумма требований по получению дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (С9.1), и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и (С9.2) по состоянию на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы по состоянию на начало отчетного периода. Значение корректировки С9 равно сумме значений корректировок С9.1 и С9.2.

**С10** — сумма дивидендов, полученных в течение отчетного периода по инвестициям в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации, отражаемым в учете по методу долевого участия.

**С11** — сумма взносов в уставный капитал в неденежной форме, отраженных на счетах по учету уставного капитала в течение отчетного периода. Сумма указанной корректировки отражается со знаком “минус” в строках разработочной таблицы, соответствующих виду активов, полученных в качестве взноса в уставный капитал (основные средства, ценные бумаги и т.п.). Значение корректировки С11 равно сумме значений корректировок:

**С11.1** — стоимость взносов в уставный капитал при эмиссии обыкновенных акций;

**С11.2** — стоимость взносов в уставный капитал при эмиссии привилегированных акций.

**С12** — стоимость выкупа собственных акций (долей) в течение отчетного периода с учетом затрат по сделке. Значение корректировки С12 равно сумме значений корректировок:

**С12.1** — общая номинальная стоимость собственных акций (долей), выкупленных в течение отчетного периода. Значение корректировки С12.1 равно сумме значений корректировок:

**С12.1.1** — стоимость собственных обыкновенных акций, выкупленных в течение отчетного периода;

**С12.1.2** — стоимость собственных привилегированных акций, выкупленных в течение отчетного периода.

**С12.2** — расходы за вычетом доходов, образовавшиеся при выкупе собственных акций (долей) в течение отчетного периода, отраженные на счетах прибыли (убытка) предыдущих лет.

**С13** — выручка от реализации собственных выкупленных акций (долей) в течение отчетного периода за вычетом затрат по сделке. Значение корректировки С13 равно сумме значений корректировок:

**С13.1** — общая номинальная стоимость собственных выкупленных акций (долей), реализованных в течение отчетного периода. Значение корректировки С13.1 равно сумме значений корректировок:

**С13.1.1** — номинальная стоимость собственных выкупленных обыкновенных акций, реализованных в течение отчетного периода;

**С13.1.2** — номинальная стоимость собственных выкупленных привилегированных акций, реализованных в течение отчетного периода.

**С13.2** — доходы за вычетом расходов, образовавшиеся при реализации собственных выкупленных акций (долей) в течение отчетного периода, отраженные на счетах прибыли (убытка) предыдущих лет.

**С14** — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по кредитам и ценным бумагам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки С14 равно сумме значений корректировок:

**С14.1** — сумма начисленных (просроченных С14.1.1 и непросроченных С14.1.2) процентных (купонных) доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

**С14.2** — сумма начисленных (просроченных С14.2.1 и непросроченных С14.2.2) процентных (купонных) доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи;

**С14.3** — сумма начисленных (просроченных С14.3.1 и непросроченных С14.3.2) процентных (купонных) доходов по финансовым активам, удерживаемым до погашения;

**С14.4** — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по средствам в других банках;

**C14.5** — сумма начисленных (просроченных и непросроченных) процентных (купонных) доходов по кредитам и дебиторской задолженности.

**C15** — сумма обязательств по уплате процентов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. Значение корректировки C15 равно сумме значений корректировок:

**C15.1** — сумма начисленных процентных расходов по средствам других банков;

**C15.2** — сумма начисленных процентных расходов по средствам клиентов;

**C15.3** — сумма начисленных процентных (купонных) расходов по выпущенным долговым ценным бумагам;

**C15.4** — сумма начисленных процентных расходов по прочим заемным средствам.

**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** — общая положительная балансовая стоимость наличных и срочных сделок 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** — общая отрицательная балансовая стоимость наличных и срочных сделок 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, графе 3 вспомогательной таблицы 1 и значения по строке 3, графе 3 вспомогательной таблицы 1 (с учетом знаков). Значение корректировки C22.2 равно сумме значения по строке 2, графе 4 вспомогательной таблицы 1 и значения по строке 3, графе 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 дочерние и зависимые (ассоциированные) организации (C23.3). Значения корректировок соответствуют сумме значений по строкам 2 и 3 (с учетом знаков) вспомогательной таблицы 2: C23.1 — по графе 3; C23.2 — по графе 4; C23.3 — по графе 5. Значение корректировки C23 равно сумме значений корректировок C23.1, C23.2 и C23.3.

**C24** — изменение суммы прочих резервов: резерв под обесценение прочих активов (C24.1) и другие резервы (C24.2). Значения корректировок соответствуют сумме значений по строкам 2 и 3 (с учетом знаков) вспомогательной таблицы 3: C24.1 — по графе 3; C24.2 — по графе 4. Значение корректировки C24 равно сумме значений корректировок C24.1 и C24.2.

**C25** — балансовая стоимость выбывших финансовых активов и прочих инвестиций. Корректировка C25 состоит из следующих сумм:

**C25.1** — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (значение по строке 4, графе 3 вспомогательной таблицы 4);

**C25.2** — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода финансовых активов, удерживаемых до погашения (значение по строке 4, графе 4 вспомогательной таблицы 4);

**C25.3** — балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации (значение по строке 4, графе 5 вспомогательной таблицы 4).

**C26** — доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг и прочих инвестиций. Корректировка C26 состоит из следующих сумм:

**C26.1** — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (значение по строке 4, графе 3 вспомогательной таблицы 5);

**C26.2** — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода финансовых активов, удерживаемых до погашения (значение по строке 4, графе 4 вспомогательной таблицы 5);

**C26.3** — доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации (значение по строке 4, графе 5 вспомогательной таблицы 5).

**C27** — балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам. Значение корректировки C27 должно равняться значению по строке 3, графе 5 вспомогательной таблицы 6 (с обратным знаком).

**C28** — амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам. Значение корректировки C28 должно совпадать со значением по строке 5, графе 4 вспомогательной таблицы 6.

**C29** — изменение фонда переоценки основных средств в течение отчетного периода. Значение корректировки C29 равно разнице между изменением фонда переоценки основных средств, произошедшим в результате переоценки основных средств и нематериальных активов (C29.1), и суммой фонда переоценки основных средств, списанной в результате выбытия основных средств (C29.2). Значение корректировки C29.1 равно значению по строке 4, графе 5 вспомогательной таблицы 6. Значение корректировки C29.2 равно значению по строке 4 вспомогательной таблицы 7.

**C30** — сумма доходов (корректировка C30.1) за вычетом расходов (корректировка C30.2) от реализации основных средств и нематериальных активов. Значение корректировки C30 равно значению по строке 5 вспомогательной таблицы 7. Значение корректировки C30 равно разнице между значением корректировки C30.1 и значением корректировки C30.2.

**C31** — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода. Значение корректировки C31 равно сумме значений корректировок:

**C31.1** — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала в части обыкновенных акций за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода;

**C31.2** — нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала в части привилегированных акций за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода.

**C32** — суммы дивидендов, начисленные в течение отчетного периода.

**C33** — денежные средства на банковских счетах дочерней организации — некредитной организации и денежные средства кредитной организации — участника Группы на корреспондентском счете в Банке России.

**C34** — балансовая стоимость возвращенных прочих заемных средств.

### Прочие корректировки

Кроме основных корректировок кредитная организация включает в разработочную таблицу для составления отчета о движении денежных средств следующие корректировки с учетом принципа существенности:

— корректировки, связанные с операциями обмена активов и обязательств.

Если в течение отчетного периода имели место операции обмена активов и обязательств, включая исполнение требований или обязательств по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов, в разработочную таблицу включается следующая корректировка:

а) 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;

б) в строку, относящуюся к переданному активу или вновь появившемуся обязательству, в графу 6 разработочной таблицы включается сумма, определенная в а), 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”, в графу 6 разработочной таблицы с противоположным знаком.

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

**Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации**

**№ 11—12 (1180—1181)**

**27 ФЕВРАЛЯ 2010**

**МОСКВА**

## **Редакционный совет изданий Банка России:**

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,  
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес представительства Центрального банка Российской Федерации в Internet: <http://www.cbr.ru>  
Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253  
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ-ТАСС”  
125009, Москва, Тверской б-р, 2  
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, [www.prime-tass.ru](http://www.prime-tass.ru), e-mail: [sales01@prime-tass.ru](mailto:sales01@prime-tass.ru)

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”  
105066, Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12