

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования



«Российский государственный геологоразведочный университет
имени Серго Орджоникидзе»
(МГРИ)

Факультет экономики и управления
Кафедра производственного и финансового менеджмента

**Богачев М.Ю., Харламов М.Ф.,
Заернюк В.М., Забайкин Ю.В.**

**ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО:
МЕТОДОЛОГИЯ, АВТОМАТИЗАЦИЯ**

УЧЕБНИК

Москва 2020

Рецензенты:

Кафедра теоретической экономики и экономической безопасности, Мордовский государственный университет.

Кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Университет «Синергия».

А.В. Силаков, доктор экономических наук, Российский государственный университет (Технологии. Дизайн. Искусство).

И.В. Мухоморова, кандидат экономических наук, доцент, Российский государственный социальный университет.

Academy Research Group, Miami, USA

ISBN 978-1-952243-00-4

DOI <https://doi.org/10.25726/worldjournals.pro/NR.9781952243004>

Б73

Богачев М.Ю., Харламов М.Ф., Заернюк В.М., Забайкин Ю.В. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО: методология, автоматизация. М.: National Research, 2020. – 360с.

В учебнике рассматриваются вопросы подготовки, составления и аудирования организациями и предприятиями финансовой отчетности по международным стандартам отчетности. Задача книги – помочь читателю проверить свои знания и закрепить навыки использования международных стандартов финансовой отчетности.

Изложенный в учебнике материал приобретает особую практическую ценность в связи с тем, что с 2015 года применение МСФО стало обязательным для всех российских предприятий, вопросы организации и постановки такого учета стали актуальными практически для всех руководителей финансовой службы. В книге на сквозном примере поэтапно изложена трансформация отчетности, составленная по российским стандартам в финансовую отчетность по международным стандартам - МСФО. Авторы рассчитывают на то, что материал книги позволит сблизить теоретические аспекты ведения учета по МСФО, акцент на которые делается в вузах, с реальными проблемами, возникающими при постановке и ведении такого учета на предприятиях.

Учебник предназначен для студентов, аспирантов, преподавателей высших учебных заведений и всех, интересующихся вопросами подготовки финансовой отчетности по МСФО.

ISBN 978-1-952243-00-4

© М.Ю. Богачев, М.Ф. Харламов, В.М. Заернюк, Ю.В. Забайкин, 2020

© National Research, 2020

Оглавление

Введение	6
Глава 1. Методологические основы составления отчетности по МСФО	12
1.1. Международные организации, отвечающие за разработку и публикацию МСФО	12
1.2. Концептуальные основы МСФО	15
1.3. Методическая организация и порядок учета	23
1.4. Периодичность выполнения корректировочных проводок	28
1.5. Особенности подготовки отчетности в соответствии с МСФО страховыми компаниями	35
1.6. Методы перевода финансовой отчетности, составленной по российским стандартам, в международную отчетность	36
1.7. Первое применение МСФО	39
1.8. Некоторые особенности учета основных средств	43
1.9. Классификация финансовых инструментов по МСФО	48
1.10. Учет финансовых инструментов по МСФО	57
1.11. Автоматизация международного учета	67
1.12. Последовательность процедур при подготовке финансовой отчетности по международным стандартам	75
1.13. Внутренние документы банка, регламентирующие трансформацию	83
Глава 2. Автоматизация финансовых и вспомогательных операций в работе банка	87
2.1. Возникновение безналичных расчетов	87
2.2. Автоматизированная банковская система (АБС)	90
2.3. Дистанционное банковское обслуживание	96
2.4. Технические средства взаимодействия с платежной системой Банка России	100
2.5. Автоматическое распознавание объектов	103
2.6. Искусственный интеллект и новый виток в распознавании и прогнозировании	104
2.7. Элементы финансового анализа. Исследование данных	107
2.7.1. Стандартные правила финансового анализа	107
2.7.2. Исследование данных (практические рекомендации)	111
Глава 3. Подготовка вступительного баланса для перехода к МСФО	118

3.1. Трансформация вступительных остатков по статьям баланса на дату перехода (01.01.2018 г.).....	118
3.1.1. Исходные данные для трансформации на 01.01.2018 г.....	121
3.1.2. Реклассификация статей баланса по формальным признакам	126
3.1.3. Корректировка резервов, связанных с ценными бумагами	129
3.1.4. Реклассификация ценных бумаг исходя из экономического содержания	130
3.1.5. Оценка финансовых активов и определение доходов по ним	139
3.1.6. Оценка финансовых обязательств.....	163
3.1.7. Корректировка основных средств банка на 01.01.2018 г ...	168
3.1.8. Инфлирование уставного капитала	172
3.1.9. Образование и оценка резервов.....	175
3.1.10. Оценка инвестиций в ассоциированные (зависимые) компании	177
3.1.11. Составление сводной корректировочной таблицы	180
Глава 4. Особенности расчета отложенных налогов	185
4.1. Налоговые последствия различий в правилах бухгалтерского и налогового учета.....	185
4.2. Оценка активов и обязательств для налогообложения.....	186
4.2.1. Оценка основных средств для налогообложения.....	186
4.2.2. Оценка финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток для налогообложения.....	191
4.2.3. Оценка кредитов для налогообложения.....	193
4.2.4. Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи для налогообложения.....	194
4.2.5. Оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, для налогообложения	196
4.2.6. Расчет резервов под обесценение кредитов для налогообложения	196
4.2.7. Оценка долговых обязательств для налогообложения.....	196
4.3. Расчет отложенных налогов	198
Глава 5. Трансформация отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.....	204
5.1. Исходные данные для трансформации на 31.12.2018 г.....	204

5.2. Реклассификация статей отчетности по состоянию на 31.12.2018 г. по формальному признаку.....	215
5.3. Реверсивные проводки	218
5.4. Реклассификация ценных бумаг по экономической сущности	224
5.5. Оценка ценных бумаг	231
5.6. Оценка финансовых обязательств	253
5.7. Корректировка стоимости основных средств	256
5.8. Создание и оценка резервов	261
Глава 6. Составление форм финансовой отчетности за 2018 г.	263
6.1. Составление сводной корректировочной таблицы статей баланса и отчета о прибылях и убытках.....	263
6.2. Расчет отложенных налогов по итогам 2018 г.....	278
6.3. Составление финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2018 г.	287
Глава 7. Автоматизация подготовки отчетности по МСФО	304
7.1. Проблема автоматизации процессов учета и подготовки отчетности по МСФО.....	304
7.2. Условия и принципы, используемые для автоматизации	313
Заключение	319
Список литературы	322
Приложения	328
Приложение 1. Регламент составления отчетности по МСФО	328
Приложение 2. Приложение к Регламенту составления финансовой отчетности по МСФО.....	331
Приложение 3. Учетная политика по стандартам МСФО	334
Приложение 4. Программное обеспечение автоматизированной подготовки финансовой отчетности по МСФО	349
Приложение 5. Консолидированная финансовая отчетность горного предприятия за 2018 г.....	350

Введение

Необходимость форсированного развития финансового рынка для становления рыночной экономики в России предопределила новый подход к финансовой отчетности. Отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО), дает инвесторам и другим заинтересованным лицам надежную и понятную информацию об отчитывающейся компании, что, в свою очередь, значительно снижает неопределенность и риски взаимодействия с компанией и, следовательно, делает ее конкурентоспособной на рынке товаров и услуг.

Становление рыночной экономики в России и ускоренное развитие финансового рынка предопределяют новый подход к финансовой отчетности. Основой данного подхода является полезность отчетной информации для принятия экономических решений и эффективного общения участников рынка в России и за рубежом.

Финансовая отчетность, составленная по МСФО, в наибольшей степени позволяет удовлетворить информационные потребности ее пользователей. Она дает инвесторам и другим заинтересованным лицам надежную и понятную информацию об отчитывающейся компании. Это, в свою очередь, существенно снижает неопределенность и риски взаимодействия с компанией. МСФО в отличие от российских стандартов предполагает не формальный, а максимально реалистичный учет текущей ситуации в компании. Ведь основополагающая разница, существующая между этими двумя отчетностями - это принципы оценки активов и обязательств и соотнесение доходов и расходов с отчетным периодом. Их по существу всего два, но это кардинальные принципы, которые прибыльную организацию могут превратить в компанию убыточную, и компанию средним образом капитализированную, по российским стандартам превратить в компанию - скрытого банкрота. То есть это те две разницы, которые решают жить компании или стать банкротом и прекратить свою деятельность.

Поэтому при принятии управленческих решений правильнее опираться на данные МСФО. С другой стороны, наличие отчетности по МСФО у российских компаний повышает их прозрачность в глазах их иностранных контрагентов и возможных инвесторов. Таким образом, составление и публикация данных отчетности по международным

стандартам является признаком как высокого качества корпоративного управления, так и информационной открытости компании.

Важность подготовки и публикации отчетности по МСФО приобретает особую актуальность в условиях кризиса. Оперативная подготовка отчетности по МСФО позволит более правильно оценить реальную ситуацию в компании и принять правильные антикризисные меры. Игроки рынка, которые не делают этого, могут навлечь на себя подозрения о наличии у них финансовых затруднений.

Проявляя заботу о развитии финансового рынка, создании и поддержании в стране благоприятного инвестиционного климата, российское правительство определило МСФО в качестве основного инструмента реформирования бухгалтерского учета и отчетности. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу предусматривает планомерный переход к активному применению МСФО при составлении консолидированной финансовой отчетности, в первую очередь общественно значимых хозяйствующих субъектов.

В массовом переходе к международным стандартам финансовой отчетности на российском экономическом пространстве первыми оказались кредитные организации, которым пришлось столкнуться с большими трудностями – ведь лидерам всегда труднее.

Однако уже пришло время для трансформации отчетности и другими хозяйствующими субъектами.

Активное внедрение в российскую учетную практику использования Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) для раскрытия информации о деятельности организаций связано с принятием постановления Правительства РФ от 25 февраля 2011 г. № 107 «Об утверждении Положения о признании международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации». В настоящее время все действующие международные стандарты прошли в нашей стране соответствующую экспертизу, рекомендованы к использованию при составлении финансовой отчетности и опубликованы. С их содержанием можно ознакомиться, воспользовавшись информацией, представленной на официальном интернет-сайте Министерства финансов РФ (www.minfin.ru).

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, предоставляет заинтересованным пользователям и инвесторам более развернутую и достоверную информацию о результатах деятельности организации, сложившихся на отчетную дату; включает больший объем информации по сравнению с бухгалтерской отчетностью, составленной по российским стандартам. Это позволяет применять более широкий спектр аналитических процедур и методик для исследования динамики финансового положения и финансовых результатов деятельности, оценки и прогнозирования бизнеса в управленческих целях.

Современный этап развития предприятий характеризуется тем, что в настоящее время вновь обращено особое внимание со стороны правительства и высшего руководства страны к созданию малых и средних предприятий, как была когда-то в девяностых годах. Вопросами международной и консолидированной отчетности начинают интересоваться не только в крупных иностранных компаниях, а также и в малых и средних, так как такая отчетность это гарантия того, что предприятием управляют грамотно, а бизнес-план исполняется прозрачно.

Упрощается и процесс аудита малых и средних компаний. Расширяются рамки, по которым компании подпадают под обязательный аудит. В связи с этим консультанты и аудиторы начинают выступать как реальные помощники в бизнесе, а не как контролирующие органы. Это, в свою очередь, вызывает рост стоимости консалтинговых услуг, предоставляемых такими компаниями.

Поэтому особый интерес для предприятий малого и среднего бизнеса представляет постановка учета по международным стандартам, ведь привлекать консультантов для этой цели довольно дорого, поэтому многие компании стремятся вести такой учет самостоятельно.

Около года назад вышел стандарт по международному учету в малом и среднем бизнесе, целью которого является упрощение учета и сокращение требований к раскрытию информации малыми и средними предприятиями. Тем не менее, очень редко можно найти хотя бы одну компанию, применяющую на практике данный стандарт вместо полного комплекта МСФО. Это происходит по следующим причинам.

Во-первых, стандарт является альтернативой действующей редакции полного комплекта МСФО, а значит, отчетность, составленная в соответствии с ним, не является отчетностью по МСФО, и не позволяет в полной мере показать оценку всех статей баланса по справедливой стоимости, так как для многих статей стандарт разрешает использовать упрощенный подход к оценке.

Во-вторых, стандарт в целях упрощения учета не позволяет выбирать варианты учета ряда операций в учетной политике, а требует использовать только тот вариант, который закреплен в нем. Это часто приводит к необходимости признания дополнительных убытков компаниями малого и среднего бизнеса, которые крайне нежелательны для них. Причем часто правило учета, закрепленное в стандарте, вообще противоречит МСФО, как, например, стандарт предписывает списывать на расходы периода все затраты по обслуживанию кредитов и займов, используемых на строительство квалифицируемых активов, в то время как действующая редакция МСФО обязывает их капитализировать.

В-третьих, стандарт снижает требования по минимальному количеству раскрытий в примечаниях к отчетности, что, с одной стороны, упрощает подготовку отчетности, а другой стороны - снижает прозрачность предоставляемой отчетности. То есть стандарт по сути противоречит одной из целей подготовки международной отчетности российскими компаниями. Эта отчетность готовится для предприятий и организаций, и является инструментом повышения прозрачности их деятельности, т. е. чем больше в ней раскрытий, тем больше вероятность получения положительного решения от предприятий и организаций.

В настоящее время предприятиям и организациям, впервые переходящим на МСФО, потребуется глубокое осмысление многих новых терминов для правильного употребления, необходимо будет освоить ряд понятий, адекватных воззрениям рыночной экономики, чтобы раскрывать в отчетности реальное финансовое состояние хозоргана.

На сегодня можно сказать, что сделан только первый шаг на пути овладения МСФО. Но этого шага пока явно недостаточно, чтобы составлять качественные, достоверные отчеты без серьезных ошибок и искажений. Таким образом, предприятиям и организациям сферы услуг, включая страховые компании, предстоит длительное, кропотливое, глубокое изучение и приобретение навыков применения

этих стандартов. В этой связи актуальной становится задача системного обучения, позволяющая обеспечить смену разрозненных представлений об отдельных стандартах комплексным пониманием отчетности в целом. Решению этой задачи будет способствовать предлагаемое учебное пособие.

Авторами сделана попытка уйти от общих рассуждений по поводу содержания стандартов МСФО, различий между российской и международной отчетностью и т. д. Их цель - оказать практическую помощь в освоении достаточно сложных совокупностей норм и процедур их применения.

Авторы не ставили перед собой задачу ответить на все вопросы, возникающие в процессе трансформации отчетности. Реальность такова, что крупные российские компании реального сектора экономики, а также кредитные и страховые организации банки с широким спектром услуг по своей инициативе еще ранее перешли к составлению отчетности по МСФО либо US GAAP.

Потребность в помощи вероятней всего будут испытывать небольшие хозяйствующие субъекты, составляющие большинство и переходящие к трансформации отчетности впервые. В структуре совершаемых ими операций преобладает относительно небольшой набор предоставляемых услуг. Это облегчило задачу авторов - дать пример последовательной трансформации отчетности, подготовленной по РСБУ в отчетность по МСФО.

Пособие подготовлено на базе сквозной задачи и рассчитано на специалистов, имеющих опыт работы с отчетностью по РСБУ. Кроме того, оно предполагает предварительное детальное ознакомление с международными стандартами и приобретение навыков их применения. В учебном пособии учтены последние изменения в стандартах согласно Приказу Минфина № 111н от 11.07.2016.

Пособие полезно небольшим предприятиям и организациям, поскольку в нем описываются практические моменты постановки международного учета на небольших предприятиях, а не теоретические формулировки стандартов. После окончания вузов многие студенты приходят на предприятия с теоретическим багажом знаний, часто далеким от практики, и не всегда способны быстро адаптироваться к действительности и применить свои знания. Данное пособие поможет сблизить теоретические основы

международных стандартов финансовой отчетности с практической реальностью российских предприятий.

Глава 1. Методологические основы составления отчетности по МСФО

1.1. Международные организации, отвечающие за разработку и публикацию МСФО

Комитет по МСФО (*International Accounting Standards Committee - IASC*) берет начало с десятого Всемирного конгресса бухгалтеров, который был проведен в сентябре 1972 г. в Сиднее. Именно тогда Генри Бенсон, бывший президент Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (*Institute of Chartered of Accountants in England and Wales - ICAEW*), предложил учредить новую организацию, которая отвечала бы за подготовку МСФО. После проведения встреч президентов Американского института сертифицированных присяжных бухгалтеров (*American Institute of Certified Public Accountants - AICPA*), Канадского института дипломированных бухгалтеров (*Canadian Institute of Chartered Accountants - CICA*), Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса и Института дипломированных бухгалтеров Шотландии (*Institute of Chartered Accountants of Scotland - ICAS*) было принято решение о расширении состава стран-участников в формировании международной организации по бухгалтерскому учету. Приглашения принять участие в заседании, которое должно было состояться в Лондоне в марте 1973 г., были направлены в Австралию, Францию, Германию, Японию, Мексику и Нидерланды.

В результате соглашения между профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании, Ирландии и Соединенных Штатов Америки в июне 1973 г. был сформирован Комитет по МСФО как независимая организация частного сектора. С 1983 г. Комитет по МСФО включает все профессиональные бухгалтерские организации, которые являются членами Международной федерации бухгалтеров (*International Federation of Accountants - IFAC*).

Задача Комитета по МСФО заключалась в разработке и публикации международных стандартов финансовой отчетности, которые применялись бы при представлении публикуемой финансовой отчетности, а также в содействии их принятию и

соблюдению на международном уровне. Предполагалось, что МСФО (*International Accounting Standards - IAS*) должны быть составлены так, чтобы их можно было применять во всем мире, существенно повышая качество и сопоставимость информации о деятельности компании.

В 1995 г. Комитет по МСФО учредил Консультативный совет по стандартам, в состав которого вошли лица, занимающие высокие посты в сфере оказания услуг по бухгалтерскому учету, коммерческой сфере и пользователей финансовой отчетности.

Консультативный совет по стандартам (*Standards Advisory Council - SAC*) определяет приоритеты разработки стандартов, т.е. дает рекомендации Совету по МСФО по вопросам формирования программы его деятельности.

Члены Консультативного совета назначаются попечителями на три года, проводят заседания один раз в четыре месяца. Кроме того, в заседаниях в качестве наблюдателей участвуют Европейская комиссия, Комиссия по ценным бумагам и биржам США и Агентство по финансовым услугам Японии.

В состав Консультативного совета входят представители из разных географических регионов и профессиональных групп, включающих пользователей и составителей финансовой отчетности, финансовых аналитиков, ученых, аудиторов, регулирующие органы.

В 1997 г. Комитет по МСФО сформировал **Постоянный комитет по интерпретации** (далее - **ПКИ**) (*Standing Interpretations Committee of the IASC - SIC*).

В 2000 г. была проведена серьезная реорганизация структуры и порядка работы Комитета по МСФО. Комитет по МСФО был реорганизован в Совет по МСФО.

Совет по МСФО (*International Accounting Standards Board - IASB*) - основная организация данной структуры, занимается разработкой и выпуском стандартов, выносит решения об одобрении интерпретаций к стандартам. Членами Совета являются 14 человек, из которых 12 - штатные, к ним относятся три специалиста по составлению финансовой отчетности, три представителя пользователей финансовой отчетности, пять аудиторов, один представитель академической среды. Члены Совета назначаются на пять лет, однако возможно одно повторное назначение.

Новые стандарты IFRS выходят в новом формате: определения и разъяснения некоторых практических вопросов применения вынесены в приложения, которые являются составной частью стандартов и обязательны к применению. Помимо собственно стандарта к нему в виде отдельного документа выпускается основа для выводов, в которой изложены основные идеи и альтернативы, рассмотренные в процессе разработки стандарта, и примеры, в которых описывается практическое применение стандарта. Основа для выводов и примеры не выступают составной частью стандарта и необязательны к применению, однако без изучения этих материалов достаточно сложно понять содержание требований самих стандартов.

Комитет по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности (далее - **КИМФО**) (*International Financial Reporting Interpretation Committee* - IFRIC), рассматривает вопросы, выявленные в ходе подготовки финансовой отчетности, которые не были подробно рассмотрены в самих стандартах, либо вопросы, по которым возникли противоречивые интерпретации, или существует вероятность их возникновения в связи с отсутствием четкого руководства.

Действующий в настоящее время Комитет был создан в декабре 2001 г. и заменил Постоянный комитет по интерпретации. В настоящее время Комитет состоит из 12 членов, имеющих право голоса. Европейская комиссия и Комиссия по ценным бумагам и биржам США выступают в качестве наблюдателей.

Действующие МСФО включают:

- концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности;
- собственно стандарты:
- International Accounting Standards (IAS 1—41);
- International Financial Reporting Standards (IFRS 1—8);
- интерпретации стандартов (Interpretations of IAS/IFRS).

Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности, не являясь собственно стандартом, определяют принципы (или концепции), в соответствии с которыми должна быть составлена финансовая отчетность, служат теоретической основой существующих и разрабатываемых стандартов и их интерпретаций.

Собственно стандарты регламентируют правила и представления в отчетности хозяйственных средств и операций компаний.

Предназначение интерпретаций стандартов - разъяснение отдельных положений стандартов и вопросов, которые не рассматриваются в стандартах.

1.2. Концептуальные основы МСФО

Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности не являются собственно стандартом, но имеют важное значение, так как относятся к базовым принципам формирования финансовой отчетности. Концептуальные основы МСФО подробно изложены в трудах Пчелиной С.Л., Пласковой Н.С., Шуклова Л.В. и других авторов. В 1997 г. основные требования Концептуальных основ были введены в МСФО (IAS)1 «Представления финансовой отчетности».

В Концептуальных основах рассмотрены следующие вопросы:

- цели составления финансовой отчетности;
- основополагающие допущения;
- качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- элементы финансовой отчетности;
- критерии признания элементов финансовой отчетности;
- оценка элементов финансовой отчетности;
- концепции капитала и поддержания капитала.

Цель составления финансовой отчетности - обеспечение информацией о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании, которая является полезной для широкого круга пользователей в процессе принятия ими экономических решений.

Для того чтобы соответствовать поставленной цели, финансовая отчетность должна базироваться на определенных предположениях, обладать определенными качественными характеристиками и содержать определенные элементы, которые признаются и оцениваются по определенным правилам.

Для реализации поставленной цели финансовая отчетность должна быть подготовлена на основе двух основополагающих допущений (базовых принципов):

- *принцип начислений* - результаты хозяйственных операций признаются по факту их совершения, независимо от момента поступления или выплаты денежных средств, т.е. в отчетности должны быть отражены понесенные, но неоплаченные расходы, которые одновременно являются обязательствами, и доходы уже заработанные, но неполученные в виде денежных средств, представляющих собой активы (дебиторскую задолженность). В качестве основы современная экономика больше пользуется кредитами, а не наличными деньгами, а именно принцип начислений, а не кассовый принцип может показать все аспекты такого явления, как кредит. Инвесторы, кредиторы и другие лица, принимающие решения, хотят своевременно обладать подробной информацией о будущих денежных потоках компании. Дебиторская и кредиторская задолженность дает информацию о будущих поступлениях и выплатах денежных средств, таким образом, принцип начислений помогает прогнозировать будущие притоки и оттоки денежных средств;

- *принцип продолжающейся деятельности* - финансовая отчетность составляется на базе предположения, что у компании нет желания и необходимости ликвидироваться или существенно сократить свои операции, т.е. компания продолжит деятельность в будущем; если бы такое допущение не соблюдалось, в основе составления отчетности использовались бы другие принципы, например, все средства компании оценивались бы по справедливой стоимости.

Для того чтобы информация, содержащаяся в отчетности, была полезной для пользователей, она должна удовлетворять определенным качественным характеристикам (рисунок 1).

Понятность информации означает ее доступность для понимания пользователем, обладающим достаточным уровнем знаний. В то же время данная характеристика не означает исключения из финансовой отчетности сложной информации, если она важна пользователю для принятия им экономических решений.

Уместность. Информация является уместной, если влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать

прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять прошлые оценки.

Например, информация о своевременном уровне и структуре имеющихся активов представляет ценность для пользователей, если они пытаются предсказать способность компании воспользоваться благоприятными возможностями и правильно реагировать на неблагоприятную ситуацию.

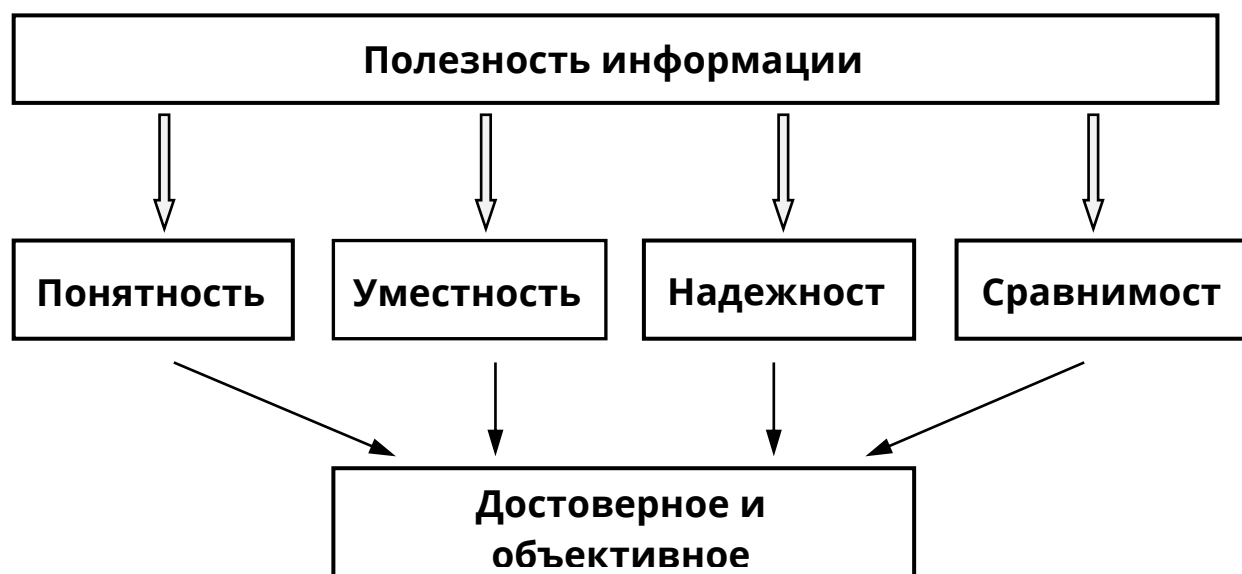


Рисунок 1 - Качественные характеристики, которыми должна обладать информация, содержащаяся в финансовой отчетности

На уместность информации влияют ее содержание и существенность. Существенной считается информация, исключение которой из финансовой отчетности или ее неправильная оценка могут повлиять на решение пользователей.

В начале каждого стандарта есть указание на то, что положения стандарта применяются к несущественным статьям.

Надежность. Чтобы информация, представленная в финансовой отчетности, была полезна для пользователей, она не должна содержать пристрастных оценок и правдиво отражать хозяйственную деятельность компании. Информация считается надежной, если соответствует следующим требованиям:

– *справедливое представление* означает, что информация должна правдиво отражать операции и прочие события хозяйственной деятельности. Например, отчет о финансовом

положении (баланс) - операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и капитал, удовлетворяющие критериям признания;

- *приоритет содержания над формой*, т.е., другими словами, преобладание экономической сущности операций, а не только их юридической формы могут иметь место ситуации, когда юридически право собственности на получаемый компанией актив остается у передающей стороны, а экономические выгоды от использования этого актива будут у получаемой стороны; в этом случае данный актив должен учитываться получаемой стороной;

- *нейтральность* - означает отсутствие нацеленности на интересы определенных групп пользователей, другими словами, это - беспристрастность; если путем выбора или представления информации финансовая отчетность будет влиять на решения пользователей с целью достижения заранее определенного результата, то финансовая отчетность не будет считаться нейтральной;

- *осмотрительность* - это требование означает большую готовность к учету убытков и расходов, нежели прибыли и активов, т.е. активы отражаются по наименьшей по возможности из возможных стоимостей, а обязательства - по наибольшей, потенциальные убытки учитываются, а потенциальные прибыли не учитываются. Например, в Отчете о финансовом положении (бывшем балансе) дебиторская задолженность отражается не в полной сумме, а за минусом резерва по сомнительным долгам;

- *полнота информации* - информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на получение такой информации, неполное отражение существенной информации может привести к ненадежности информации и отсутствию такой качественной характеристики, как уместность.

Сравнимость. Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть сопоставимой с предшествующими периодами и сравнимой с информацией других предприятий. Как правило, сравнимость обеспечивается постоянством методов учета и правил предоставления информации в отчетности. Однако может возникнуть необходимость в изменении правил учета, что обычно появляется при изменении условий функционирования предприятия. Поэтому для достижения сравнимости в отчетности необходимо

раскрывать учетную политику, ее изменения и результаты этих изменений.

Основные качественные характеристики информации - это надежность и уместность. Имеют место ограничения, связанные с этими характеристиками:

- *своевременность* - это отсутствие неоправданной задержки в представлении информации. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо предоставлять отчетность до выяснения всех аспектов операций или событий, что влияет на надежность информации. И наоборот, если представление отчетности задержано для выяснения всех аспектов, информация может оказаться надежной, но малополезной для пользователей, которым необходимо принять решение раньше. Решающий аргумент в данном случае - удовлетворение потребностей пользователей отчетности лучшим образом;

- *отношение между выгодами и затратами* - выгоды от полученной информации должны превышать затраты на ее получение, на практике это означает, что затраты на ведение учета и составление отчетности должны находиться на разумном уровне, обеспечивающем выполнение предъявляемых к ней требований;

- *отношение между различными качественными характеристиками* должно быть подчинено цели составления финансовой отчетности - удовлетворению информационных потребностей пользователей.

Если отчетность составлена в соответствии с вышеперечисленными качественными характеристиками, то будет соблюдаться требование достоверного и объективного представления.

В соответствии с Концептуальными основами в финансовой отчетности выделяют пять основных элементов:

- активы (assets);
- обязательства (liabilities);
- собственный капитал (equity, capital);
- доходы (revenues);
- расходы (expenses).

Активы, обязательства и собственный капитал относятся к элементам, связанным с оценкой финансового положения

предприятия, а доходы и расходы - к элементам, связанным с оценкой результатов деятельности предприятия.

Активы — это ресурсы, контролируемые предприятием, которые образовались в результате событий прошлых периодов и от которых компания ожидает приток будущих экономических выгод.

Ресурсы считаются контролируемыми предприятием в случае, если предприятие не допускает других к этим активам и получает экономические выгоды от их использования.

МСФО не относят к активам квалифицируемую рабочую силу. Квалифицируемая рабочая сила - это неотъемлемый ресурс любого предприятия, но должный контроль будущих экономических выгод от использования этой рабочей силы практически невозможен.

Приток будущих экономических выгод означает увеличение доходов и уменьшение расходов.

Обязательства - это существующие задолженности предприятия, возникшие из прошлых событий, погашение которых вызовет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Собственный капитал - это остаточный интерес собственников в активах предприятия после вычета всех обязательств, т.е. это эквивалент чистых активов.

Доходы - увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в форме притока или увеличения стоимости активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении собственного капитала, отличного от увеличения за счет вкладов собственников.

Доходы включают как *выручку*, возникшую в ходе основной деятельности предприятия, так и *прочие доходы*, в том числе нереализованные, т.е. доходы, которые возникли в результате изменения стоимости активов и обязательств, например переоценка в сторону увеличения стоимости инвестиций в ценные бумаги.

Расходы - уменьшение экономических выгод за отчетный период в виде уменьшения или потери стоимости активов или увеличения обязательств, что выражается в уменьшении собственного капитала, отличного от уменьшения за счет изъятий собственников.

Определение расходов, так же как и определение доходов, включает расходы, связанные с основной деятельностью предприятия, и прочие убытки, в том числе нереализованные,

имеющие отношение к изменению стоимости активов и обязательств, например обесценение основных средств.

В основном доходы и расходы отражаются в Отчете о совокупной прибыли, однако есть ситуации, когда они напрямую влияют на величину капитала, например переоценка основных средств в сторону увеличения.

Отражение этих элементов в финансовой отчетности возможно только в том случае, когда они удовлетворяют критериям признания:

- наличию высокой вероятности притока или оттока будущих экономических выгод, связанных с основными элементами;
- возможности надежной оценки их стоимости.

Понятие «высокая вероятность» в Концептуальных основах не определено, но в МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обстоятельства и условные активы» под высокой вероятностью понимается правило: «скорее да, чем нет».

Оценка - определение денежной величины, по которой элемент должен отражаться в финансовой отчетности.

В Концептуальных основах определяются несколько видов оценок.

Первоначальная (историческая) стоимость. Для активов - сумма денежных средств или их эквивалентов (или справедливая стоимость иного возмещения), уплаченных в момент приобретения активов. Для обязательств - сумма денежных средств или иных поступлений, полученных в результате возникновения обязательств. Например, в случае задолженности по налогам — это сумма денежных средств, которая будет выплачена для погашения обязательств в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Текущая стоимость. Для активов - сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна была быть заплачена, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящий момент времени. Для обязательств - недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в настоящий момент.

Возможная стоимость продажи/стоимость погашения. Для активов - сумма денежных средств или эквивалентов, которая могла бы быть получена от продажи актива в нормальных условиях в настоящий момент. Для обязательств - недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которую предполагается

заплатить для погашения обязательств в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Дисконтированная стоимость. Для активов - дисконтированная величина будущих чистых притоков денежных средств, которые, как предполагается, будут получены от данного актива в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Для обязательств - дисконтированная величина будущих чистых оттоков денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

В последнее время большое распространение получил метод оценки по справедливой стоимости - сумма, на которую можно обменять активы или обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить операцию, независимыми друг от друга сторонами¹.

Таблица 1

Определение понятий справедливой стоимости для разных видов активов и обязательств [64]

Активы и обязательства	Справедливая стоимость
Рыночные ценные бумаги	Текущая рыночная стоимость (с учетом премии или дисконта)
Нерыночные ценные бумаги	Оценочная стоимость (на основе информации профессиональных оценщиков)
Дебиторская задолженность	Текущая стоимость за вычетом резерва по сомнительным долгам
Готовая продукция, товары	Цена реализации за вычетом затрат на реализацию
Незавершенное производство	Продажная цена за вычетом затрат на доводку
Сырье и материалы	Стоимость замещения, т.е. стоимость, по которой их сейчас можно купить на рынке
Земля и здания	Рыночная стоимость

¹ Под «хорошо осведомленными сторонами» понимают стороны, которые имеют информацию о:

- технической характеристике данного объекта;
- существующих и потенциальных возможностях эксплуатации объекта;
- рыночных ценах на аналогичные объекты.

Машины и оборудование	Оценочная стоимость или восстановительная стоимость
Нематериальные активы	Текущая рыночная стоимость
Счета и векселя к оплате	Дисконтированная стоимость для долгосрочных обязательств, фактическая сумма для краткосрочных обязательств

1.3. Методическая организация и порядок учета

Методическая организация всего процесса учета по международным стандартам обычно опирается на пакет, включающий следующие документы:

- учетная политика по МСФО;
- план счетов международного учета;
- карта соответствия счетов российского и международного учета;
- карта соответствия субконто счетов российского и международного плана счетов;
- карта дополнительных проводок по корректировке данных российского учета;
- методические указания по учету различных видов активов и обязательств;
- формы финансовой отчетности МСФО и примечания к ним.

Учетная политика МСФО является документом, в котором устанавливаются правила ведения учета по МСФО, отражения хозяйственных операций на счетах плана счетов МСФО; описываются принципы, которыми руководствуется компания при ведении учета [56]. Положения учетной политики обычно конкретизируются в дополнительных внутрифирменных документах по учету разных видов активов и обязательств.

Процесс учета по международным стандартам начинается с проверки корректности данных российского учета и соответствия методик отражения операций в российском и международном учете.

Такая проверка должна проводиться до начала процедуры импорта информации из российской системы ведения бухгалтерского учета в информационную систему учета по международным стандартам, если таковая используется, или в трансформационную таблицу (если трансформация осуществляется в MS Excel).

Целью данной проверки являются:

- выявление нетиповых хозяйственных операций;
- поиск изменения учетных принципов или процедур отражения операций по сравнению с предшествующим периодом;
- проверка сопоставимости учетных принципов российских и международных стандартов.

Таблица 2

Процесс учета по международным стандартам и его сопровождение методологическими документами

	План счетов МСФО	Мэппинг счетов и справочников МСФО	Карта Корректировок МСФО	Методологические документы МСФО	Формы отчетности МСФО
Проверка данных российского учета				X	
Трансформация данных российского учета по разным участкам учета	X	X		X	
Формирование реклассификационных проводок международного учета		X		X	
Формирование корректировочных проводок международного учета			X	X	
Заполнение форм отчетности по международным стандартам					X
Заполнение примечаний к формам отчетности по международным стандартам					X
Написание текста примечаний и подготовка полного отчета				X	

Проверка данных российского учета позволяет дополнительно

проконтролировать корректность ведения российского учета в компании и выявить нетиповые операции, процедура отражения которых в МСФО не прописана в методологических документах. Решение об отражении таких операций в международном учете должен принимать специалист, руководящий процессом учета по международным стандартам в компании.

После проверки данных российского учета начинается следующий этап - их импорт в информационную систему ведения учета по международным стандартам.

В зависимости от выбранной информационной системы учета МСФО в ней можно будет видеть только дополнительные и реклассификационные проводки МСФО и «раскрыть» любой показатель только до итогового показателя РСБУ, либо все показатели вплоть до первоисточника (полный импорт). Для осуществления полного импорта хозяйственных операций необходимо, чтобы в российском учете стояла та же информационная система, что и в международном учете.

После импорта происходит формирование реклассификационных проводок в международном учете. Реклассификационные проводки формируются обычно автоматически на основе мэппинга² плана счетов и справочников РСБУ и МСФО.

Для этого в плане счетов международного учета вводятся дополнительные счета и справочники аналитического учета, а также добавляется ряд позиций в существовавшие ранее справочники аналитического учета, для того чтобы обеспечить все необходимые раскрытия, требуемые международными стандартами.

Каждый счет плана счетов МСФО имеет подробный алгоритм переноса на него информации с одного или нескольких счетов российского учета. На отдельных счетах МСФО собирается информация с ряда счетов российского учета на основе анализа значений справочников аналитического учета.

Пример. На счете 04 «Нематериальные активы» обобщается информация со счета 04 российского учета «Нематериальные активы», а также в качестве таковых классифицируется часть расходов

² Мэппинг – это составление таблицы соответствий бухгалтерских счетов из различных планов счетов

будущих периодов, учитываемых на счете 97 в российском учете.

После формирования реклассификационных проводок следующим этапом является формирование корректировочных проводок. В некоторых компаниях для этого составляется «Карта корректировок», в которой описываются по каждому участку учета все корректировочные проводки, которые необходимо рассчитать и сделать в дополнение к информации, перенесенной из российского учета. По каждой из этих корректировочных проводок указывается алгоритм ее расчета и страница методического документа, где можно найти подробную инструкцию по расчету данной корректировки.

Корректировочные проводки рассчитываются специалистами по международному учету и оформляются в виде бухгалтерских справок. Расчет корректировочных проводок занимает основную часть времени при формировании международной отчетности.

При подготовке консолидированной отчетности после расчета корректировочных проводок по всем компаниям, входящим в периметр консолидации, производятся процедуры исключения внутригрупповых операций, отражаются сделки по приобретению и выбытию дочерних компаний, расчету долей меньшинства, расчету величины консолидированного капитала.

Следующий этап - заполнение форм международной отчетности и примечаний к ним. Информация с различных счетов учета (из трансформационной таблицы или компьютерной программы) собирается по инструкции-алгоритму и показывается по нужным строкам отчетности и примечаний к ней.

Инструкция представляет собой алгоритм заполнения каждой строки отчетности (или примечаний) и содержит для каждой строки формулу, собирающую информацию с различных счетов и справочников плана счетов.

Специалистам отдела МСФО необходимо постоянно проверять наличие изменений в Международных стандартах финансовой отчетности, и если они касаются раскрытия или отражения каких-либо показателей в формах отчетности, корректировать алгоритм заполнения форм, имеющих в программном продукте.

Текстовая часть отчетности включает следующие моменты:

- краткое описание сферы деятельности и среды, в которой фирма осуществляет свою деятельность - данные положения, как

правило, берутся из предыдущего периода, потому что редко нуждаются в корректировке;

- основные положения учетной политики - данные положения также в основном переносятся из прошлого отчета, потому что учетная политика применяется последовательно; как правило, учетная политика корректируется при принятии новых стандартов или их изменении;

- комментарии к расшифровкам отчетных форм - в ряде случаев следует дополнительно пояснять пользователям числовые данные, приведенные в таблицах; например, текстового описания требуют крупные нестандартные сделки, привлечение новых крупных заимствований или рефинансирование существующих, ограничения, налагаемые по условиям кредитных договоров;

- прогнозы, описание рисков и политики компании по управлению рисками и капиталом, описание событий, имевших место после отчетной даты, и другая информация.

Важным этапом формирования отчетности является ее проверка. После формирования отчетности специалисту по МСФО следует проверить полученные показатели на разумность двумя способами.

Во-первых, показатели доходов и расходов необходимо сверить с прошлым периодом и при выявлении существенных различий понять, чем вызваны эти различия, и убедиться в отсутствии ошибок.

Например, в случае если в отчете о прибылях и убытках и в расшифровках большинство показателей расходов в сравнении с прошлым периодом выросли на 10-20 %, а, например, расходы на оплату труда выросли в два раза, необходимо проверить, правильно ли сделаны корректировки и правильно ли перенесены цифры в отчетные формы.

Во-вторых, аналогичным образом необходимо сопоставить показатели входящего и исходящего баланса, включая расшифровки, и понять, вследствие чего произошло изменение остатков.

В-третьих, следует, по крайней мере на уровне баланса и отчета о прибылях и убытках, сверить показатели МСФО с показателями РСБУ, принимая во внимание, что показатели отчета о прибылях и убытках не должны серьезно отличаться друг от друга.

Подготовленная в основных аспектах отчетность согласовывается с руководством.

Согласование отчетности с первыми лицами компании необходимо ввиду того, что финансовые показатели являются одним из основных критериев оценки деятельности предприятия, и прежде чем представить отчетность акционерам и кредиторам, руководители должны убедиться в правильности цифр и уместности текстовых комментариев.

Представляя отчетность, специалист по МСФО должен быть готов ответить на следующие вопросы руководства (указанные вопросы будут также задаваться и внешними пользователями отчетности, поскольку они, имея предыдущую отчетность, будут в первую очередь анализировать изменения показателей):

- какие активы или обязательства заключены в той или другой
- строке баланса или расшифровки;
- изменение статей баланса;
- изменение показателей доходов и расходов.

Согласованная отчетность подписывается руководством организации, оформляется и представляется пользователям.

1.4. Периодичность выполнения корректировочных проводок

По периодичности проводки можно разделить на три категории:

- проводки, которые необходимо отражать ежемесячно;
- проводки, которые необходимо отражать ежеквартально;
- проводки, которые необходимо отражать ежегодно.

Наиболее распространенным способом является ежеквартальная подготовка международной отчетности.

Причины для этого следующие:

- российская бухгалтерская отчетность формируется на ежеквартальной основе, поэтому большинство проводок по закрытию периода и начислению различных расходов также делается ежеквартально;
- ежеквартальное формирование промежуточной отчетности по МСФО наиболее эффективно с точки зрения показателя отношения «затрат на подготовку отчетности» к «полезности информации, получаемой из отчетности».

Существует ряд корректировок, которые нет необходимости делать ежеквартально. Периодичность расчета некоторых из них (например, обесценения или переоценки) прямо прописана в стандартах - такие проводки следует делать ежегодно. Ежегодно также следует делать проводки, связанные с начислением некоторых резервов, пересмотром намерений использования финансовых активов.

На ежегодной основе формируются проводки по обесценению и переоценке запасов и основных средств, поскольку такая периодичность прописана в стандартах IAS 16 и IAS 36. Процедура теста основных средств на обесценение и их оценка занимает длительное время, поэтому эти проводки не имеет смысла делать чаще, чем ежегодно.

Выделение текущей части по долгосрочным обязательствам и начисление некоторых резервов, выявление неотраженных в российском учете производных финансовых инструментов также следует проводить ежегодно.

Ежемесячно должны делаться все проводки по корректировке амортизации основных средств и нематериальных активов, поскольку на этих участках очень большой объем данных и ежеквартальные корректировки не смогут обеспечить своевременную подготовку отчетности и приведут к усложнению расчетов.

На ежеквартальной основе следует проверять также правильность настройки автоматической реклассификации проводок, если на предприятии используется программный продукт. Эту операцию нужно делать сразу после импорта данных российского учета, и в случае выявления ошибок, связанных с процедурами реклассификации информации, повторять импорт, предварительно скорректировав процедуру реклассификации.

Такие ошибки могут возникнуть вследствие:

- изменения учетной политики по российским стандартам и принципов отражения каких-либо хозяйственных операций в российском учете;
- введения новых счетов, справочников и элементов справочников в российском плане счетов;
- ошибок, допущенных в российском учете при регистрации хозяйственных операций.

При выявлении ошибок, связанных с отражением хозяйственных операций в российском учете, эти ошибки должны быть исправлены, после чего импорт операций должен быть проведен повторно.

Введенные новые счета или элементы справочников в российском учете должны быть дополнительно включены в таблицу (соответствия) мэппинга, после чего импорт операций за тот период, в котором появились эти счета (справочники) необходимо провести повторно.

Таблица 3

Периодичность выполнения корректировок по различным участкам учета, по [65]

Участок учета	Ежемесячно	Ежеквартально	Ежегодно
1	3	4	5
<i>Выручка</i>			
Корректировка по выделению процентного дохода при реализации в кредит		X	
Признание отложенного процентного дохода в качестве дохода периода		X	
<i>Запасы</i>			
Начислить обесценение запасов			X
Постановка на баланс товаров на консигнации		X	
<i>Резервы и оценочные обязательства</i>			
Резерв на отпуска		X	
Резерв по сомнительным долгам		X	
Прочие резервы		X	
Дисконтирование резервов			X
<i>Целевое финансирование</i>			
Реклассификация целевого финансирования		X	
Признание целевого финансирования в качестве дохода периода	X		
<i>Расходы по процентам</i>			
Капитализация расходов по процентам	X		
Корректировка амортизации в случае увеличения первоначальной стоимости из-за капитализации	X		

процентов			
1	3	4	5
<i>Денежные средства</i>			
Выделение денежных средств с ограничениями		X	
Списание «невозвратных» финансовых вложений и денежных средств		X	
<i>Расходы, не отраженные в российском учете</i>			
Начисление неотфактурированных расходов		X	
Закрытие начисленных расходов, при появлении подтверждающих документов	X		
<i>Раздел Капитал</i>			
Списание неоплаченного уставного капитала			X
<i>Нематериальные активы</i>			
Отмена амортизации по нематериальным активам с неопределенным сроком использования		X	
Обесценение нематериальных активов			X
Оценка нематериальных активов по справедливой стоимости			X
Амортизация НМА, учтенных в РСБУ как расходы будущих периодов	X		
Списание НМА, не приносящих экономических выгод			X
Расчет обесценения нематериальных активов, если была их переоценка ранее			X
<i>Курсовые разницы</i>			
Корректировка инвестиций в дочерние компании в иностранной валюте		X	
Признание курсовых разниц в качестве расходов при выбытии дочерней компании		X	
Признание курсовых разниц по немонетарным активам	X		
<i>Краткосрочные и долгосрочные обязательства</i>			
Выделение краткосрочной части по долгосрочным обязательствам			X
Реклассификация платежей по основному долгу как погашение краткосрочной части долгосрочных обязательств	X		

Дисконтирование долгосрочных обязательств	X		
Корректировка процентов до рыночной величины	X		
Финансовые вложения			
Разделение финансовых вложений на категории		X	
Корректировка стоимости финансовых вложений, относящихся к категории учитываемых, по справедливой стоимости через прибыль или убыток			X
Дисконтирование долгосрочной дебиторской задолженности	X		
Дисконтирование авансов на капитальное строительство	X		
Выделение финансовых вложений, удерживаемых до погашения		X	
Отмена переоценки по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения		X	
Дисконтирование долгосрочных финансовых вложений (займов, векселей), выданных по ставкам, отличным от рыночных	X		
Амортизация дисконта по долгосрочным финансовым вложениям	X		
Начисление резерва под обесценение долгосрочных финансовых вложений			X
Выделение финансовых вложений в ассоциированные компании		X	
Оценка финансовых вложений в ассоциированные компании по долевого участию			X
Выделение финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		X	
Корректировка стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи			X
Начислить активы и обязательства по производным финансовым инструментам, не отраженным в РСБУ			X
Основные средства			
Разделение основных средств на компоненты	X		
Капитализация амортизационных отчислений	X		
Пересмотр сроков и методов амортизации ОС			X
Выделение ОС, связанных с разведкой и оценкой, в			X

отдельную категорию			
Корректировки амортизационных отчислений	X		
Корректировка амортизации по выбывшим ОС		X	
Переоценка ОС			X
Постановка на учет ОС, находящихся в финансовом лизинге		X	
Погашение обязательств по финансовой аренде		X	
Начисление амортизации по ОС, находящимся в финансовом лизинге	X		
Проверка ОС, находящихся в лизинге по РСБУ на предмет соответствия критериям «лизинга» МСФО		X	
Выделение инвестиционной недвижимости		X	
Сторнирование амортизации по объектам ОС, классифицированным как инвестиционная недвижимость		X	
Дооценка инвестиционной недвижимости до рыночной стоимости			X
Реклассификация затрат по незаактивированным объектам незавершенного строительства, фактически введенным в эксплуатацию			X
Списание замороженного незавершенного строительства с низкой вероятностью завершения			X
Корректировка стоимости ОС, приобретаемых по товарному кредиту		X	
Признание процентного расхода при покупке ОС в кредит	X		
Корректировка выручки при реализации ОС в кредит		X	
Признание процентного дохода при реализации ОС в кредит	X		
Налог на прибыль			
Признание отложенных налоговых активов и обязательств		X	

Изменения учетной политики, принципов отражения хозяйственных операций в российском учете следует проанализировать на предмет того, как эти изменения могут повлиять на процедуру импорта российских данных МСФО, скорректировать процедуру мэппинга и провести повторный импорт операций российского учета за данный период.

Годовая и промежуточная финансовая отчетность составляется

по единому шаблону с одинаковым набором показателей, за исключением того, что в промежуточной отчетности не приводится описания рисков. Также отдельные раскрытия решением руководства могут быть исключены из промежуточной отчетности, если только это не влияет на сопоставимость представления информации[61].

Финансовая отчетность в итоговом варианте, который будет презентоваться пользователям, должна, по возможности, оформляться единообразно от периода к периоду. То есть необходимо стремиться, чтобы выдерживалась заданная последовательность расшифровок, не изменялись стили шрифта, поля страницы и тому подобные элементы оформления.

В итоговом варианте для улучшения удобства восприятия отчетности ее следует немного подкорректировать с учетом принципа существенности:

- свернуть несущественные показатели (например, если в отчетном периоде расходы на диагностику оборудования составили 3 тыс. руб., эта цифра не значима в масштабах деятельности компании, и будет целесообразно не приводить эти 3 тысячи по отдельной строке расшифровок и включить в прочие расходы);
- показатели расшифровок, там где это уместно, расположить по убыванию показателей отчетного периода.

Сроки подготовки отчетности по международным стандартам напрямую зависят от времени закрытия соответствующих периодов в российской отчетности.

Поскольку для закрытия года в российской отчетности отводится три месяца (до 31 марта), обычно используется практика раннего закрытия данного периода с целью ускорения составления отчетности по международным стандартам.

Раннее закрытие периода используется для того, чтобы отчетность по международным стандартам могла быть подвергнута аудитом независимой аудиторской компанией (требования к аудитору определяются финансовыми институтами или пользователями отчетности).

Аудиторская проверка занимает в среднем еще 1-2 месяца, в результате чего финансовая отчетность по международным стандартам за предшествующий финансовый год публикуется в среднем 1 июня, при условии раннего закрытия года не позднее 15 февраля - 1 марта в российской отчетности.

1.5. Особенности подготовки отчетности в соответствии с МСФО страховыми компаниями

Переход на МСФО страховыми организациями долгое время оставался в тени. Начиная с 2003 года вопрос о внедрении МСФО страховщиками стал активно обсуждаться на государственном уровне. На данный момент готовится законопроект о консолидированной отчетности предприятий в России согласно МСФО. В нем предусмотрено несколько этапов перехода. Значительная часть страховых компаний образованных в форме акционерных обществ. Таким образом, они оказываются на втором этапе перехода на МСФО с 2006 г. Однако, законопроект еще не принят и ясности со сроками нет до сих пор.

При внедрении МСФО по договорам страхования российские страховые компании должны будут кардинально изменить подход к формированию своего финансового результата. Оценка страховых продуктов на предмет наличия значительного страхового риска может привести к сильному снижению цифр по позиции «полученные премии». Часть контрактов будут признаны инвестиционными, часть - сервисными. Соответственно в этих случаях будут применяться МСФО 39 и 18. Договора перестрахования также должны быть детально изучены. Если такой договор не переносит на перестраховщика значительный страховой риск, то премия должна отражаться в соответствии с депозитным учетом. Таким образом, можно ожидать значительное снижение объема страховой премии у страховых организаций.

На данный момент несколько страховых компаний готовят или внедряют отчетность в соответствии с МСФО. При переходе на МСФО необходимо принять во внимание следующие моменты:

- нужно ли сразу внедрять параллельный учет или достаточно трансформировать российскую отчетность путем учета корректировок;
- какой вид учета должен быть основным: по МСФО или для налоговых органов;
- как организовать управленческий учет, основанный на МСФО.

Стандартных ответов на данные вопросы, конечно, нет. На данный момент оптимальным представляется решение, когда в

системе ведется бухгалтерский учет по российским правилам и делается необходимая корректировка проводок для целей МСФО, где это необходимо. В итоге, можно настроить систему таким образом, чтобы будет возможно получать отчеты и для налоговых органов, и для МСФО. Такой подход успешно реализован во многих международных компаниях.

Оценка договора страхования по справедливой стоимости делает отчетность страховых организаций более прозрачной и позволяет сравнивать финансовые их показатели с другими отраслями. С другой стороны, она становится более последовательной, т.к. после 2007 года финансовые инструменты в активе и страховые обязательства в пассиве будут отражаться, базируясь на единых принципах. До этого перехода сохранится временное несоответствие в методах оценки активов и обязательств страховщиков. Можно предположить, что такой двухфазовый переход на МСФО может быть использован как предлог для отсрочки внедрения отчетности в соответствии международными стандартами. Переход на МСФО страховыми компаниями в России будет иметь значительное влияние на порядок определения финансового результата. Можно ожидать снижение страховых премий более чем в два раза из-за исключения из них зарплатных схем.

Внедрение МСФО по договорам страхования потребует от страховщиков значительных инвестиций в информационные системы компании и подготовку персонала. Большое значение будет иметь работа российских профессиональных организаций и регулирующих органов, а именно в области разработки рекомендаций по применению стандарта в России.

Внедрение МСФО в России делает отчетность российских компаний, в том числе и страховых, более понятной для внешних пользователей. Это будет еще одним шагом в привлечении инвестиций.

1.6. Методы перевода финансовой отчетности, составленной по российским стандартам, в международную отчетность

Пользователи финансовой отчетности предприятий и

организаций, в том числе кредитных и страховых организаций нуждаются в уместной, надежной и сопоставимой информации, которая помогала бы им в оценке финансового положения и результатов их деятельности и была бы полезна в принятии экономических решений. Им важна информация о ликвидности, платежеспособности и рисках, связанных с активами и обязательствами, признанными в балансе хозорганов, и с забалансовыми статьями.

На сегодняшний день наиболее полно разработаны методологические подходы по переводу **финансовой отчетности, составленной по российским стандартам, в международную отчетность кредитных организаций**. В частности, переход на составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами был предусмотрен Правительством Российской Федерации и Банка России стратегией развития банковского сектора, принятой еще 30.12.2001 г.

Для реализации этой стратегии ЦБ РФ **25.02.2003 г.** выпустил указание «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» № **1363-У**, согласно которому банки должны составлять и представлять финансовую отчетность в соответствии с Методическими рекомендациями «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» от 25.12.2003 г. № 181-Т³. Для того чтобы пользователи отчетности, составляемой российскими банками, могли получить уместную и надежную информацию о финансовом состоянии банков, последние должны составлять отчетность в соответствии с МСФО.

При составлении отчетности банки и аналогичные финансовые учреждения должны применять нормы, заложенные в международных стандартах, в том числе и в стандарте 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений». Этот стандарт дополняет международные стандарты бухгалтерского учета (МСФО), которые также должны

³ В последующие годы в эти рекомендации ЦБ РФ вносились изменения и дополнения. Последняя редакция методических рекомендаций «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» доведена до кредитных организаций письмом Банка России от 30.12.2010 г. № 183-Т

применяться банками, за исключением случаев, когда они освобождены от этого. В частности, МСФО (IAS) 30 раскрывает отличия в составе учетной политики банков, статьи доходов, расходов, активов, пассивов банка, которые требуют специального раскрытия в связи с особенностями банковской деятельности.

Разработка и внедрение международных стандартов отчетности в разных странах прошли уже несколько этапов. С 2001 г. разработкой и публикацией единой системы высококачественных общих стандартов бухгалтерского учета, в соответствии с которыми в финансовой отчетности общего назначения должна раскрываться прозрачная и сопоставимая информация, занимается Правление международных стандартов бухгалтерского учета (ПМСБУ), расположенное в Лондоне. Оно часть организационной структуры Комитета международных стандартов бухгалтерского учета (КМСБУ).

ПМСБУ публикует стандарты в виде комплекса под названием «Международные стандарты финансовой отчетности» (МСФО). При этом указанный комплекс включает:

- стандарты, разработанные с участием ПМСБУ, интерпретации к ним Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (КИМФО);
- стандарты, которые разработаны ранее в рамках другой организационной структуры - Комитета по МСФО, и интерпретации к ним Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ).

Поэтому в пособии те стандарты, которые были приняты и введены в действие КМСБУ, будут сокращенно именоваться МСФО (IAS), а те, которые были приняты ПМСБУ, - МСФО (IFRS).

Краткое содержание:

IAS 1 - Представление финансовой отчетности

IAS 2 - Запасы

IAS 7 - Отчеты о движении денежных средств

IAS 8 - Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки

IAS 10 - События после отчетной даты

IAS 11 - Договоры на строительство

IAS 12 - Налоги на прибыль

IAS 14 - Сегментная отчетность

IAS 16 - Основные средства

IAS 17 - Аренда

IAS 18-Выручка
IAS 19 - Вознаграждения работникам
IAS 20 - Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи
IAS 21 - Влияние изменения валютных курсов
IAS 23 - Затраты по займам
IAS 24 - Раскрытие информации о связанных сторонах
IAS 26 - Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)
IAS 27 - Консолидированная и отдельная финансовая отчетность
IAS 28 - Инвестиции в ассоциированные организации
IAS 29 - Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
IAS 30 - Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов
IAS 31 - Участие в совместной деятельности
IAS 32 - Финансовые инструменты - раскрытие и представление информации
IAS 33 - Прибыль на акцию

1.7. Первое применение МСФО

Прежде чем приступить к подготовке финансовой отчетности по МСФО, банк должен ознакомиться с нормами действующего международного стандарта отчетности - МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». В этом стандарте определен порядок перехода к МСФО.

В соответствии с этим стандартом под первой финансовой отчетностью по МСФО понимают отчетность, которая будет содержать ясное и безоговорочное заявление о соответствии МСФО, все формы отчетности, установленные в МСФО, и сравнительную информацию как минимум за один год. Как видно из определения, заявление может быть сделано, если банк подготовил отчетность в формате МСФО за два года, т. е. не только за отчетный год, но и за предшествующий ему. Поэтому первое, что надо сделать при подготовке к составлению финансовой отчетности по МСФО, - это определить отчетную дату и дату перехода на МСФО.

Отчетная дата - это дата окончания последнего из периодов,

включенных в первую бухгалтерскую отчетность, составленную банком по МСФО. Так, если организация решила подготовить первую финансовую отчетность в соответствии с МСФО за 2010 г., то отчетной датой будет 31.12.2010 г. Для того чтобы на эту дату сделать заявление о безоговорочном соответствии МСФО и составить отчетность, имеющую сравнительные данные, надо иметь аналогичную отчетность за предыдущий год, т. е. за 2009 год. Чтобы составить такую отчетность, надо сделать вступительный баланс на 01.01.2009 г. Именно эта дата и должна быть принята за дату перехода на МСФО.

Дата перехода на МСФО - начало самого раннего периода, за который банк ставит цель предоставить полную сравнительную информацию. Дата перехода на МСФО является датой составления вступительного бухгалтерского баланса. Если организация считает необходимым по состоянию на 31.12.2010 г. предоставить сравнительную информацию в полном объеме не за один, а за два года, то датой перехода будет 01.01.2009 г.

Поскольку российские стандарты учета во многом не соответствуют МСФО, то балансовые показатели российской отчетности не могут быть приняты как вступительные остатки на дату перехода. Поэтому по состоянию на дату перехода организация должна в соответствии с МСФО сформировать вступительные остатки, которые будут служить основой либо для дальнейшего ведения бухгалтерского учета, либо для составления отчетности по международным стандартам.

Данные вступительного баланса не найдут отражения в сравнительной отчетности, которая будет представлена в финансовой отчетности на отчетную дату. Он будет только основанием для составления форм отчетности.

При составлении вступительного баланса организация должна принять во внимание следующие положения МСФО (IFRS) 1:

1. Вступительный баланс по МСФО должен включать все активы и обязательства по состоянию на дату перехода на МСФО независимо от того, подлежат они отражению в балансе согласно РСБУ или нет. Однако если активы и обязательства, признанные в российской отчетности, не могут быть признаны в качестве таковых согласно МСФО, то они не отражаются во вступительном балансе. Например, согласно РСБУ организации не обязаны составлять консолидированную отчетность при наличии дочерних обществ.

Вложения в дочерние общества по РСБУ отражаются как финансовые вложения по первоначальной стоимости. При переходе на МСФО организация обязана подготовить консолидированный вступительный бухгалтерский баланс, объединив свои активы и обязательства с активами и обязательствами дочерних обществ, выделив и отразив при этом долю меньшинства. Еще один пример: организации не применяют при составлении российской отчетности ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» для отражения отложенных налоговых активов и обязательств. Согласно МСФО (IAS) 12 отложенные налоги подлежат признанию, поэтому данное обязательство должно быть рассчитано и включено во вступительный баланс.

И наоборот. Согласно РСБУ организации могут создавать резерв под обесценение акций. В соответствии с МСФО такие резервы не создаются, следовательно, они не должны быть включены во вступительный бухгалтерский баланс.

2. При составлении вступительного баланса в соответствии с МСФО (IFRS) 1 должны быть реклассифицированы некоторые активы и обязательства. Для организаций это в первую очередь ценные бумаги и другие финансовые активы и обязательства.

3. Оценка ряда активов и обязательств проводится в порядке, определенном в конкретных международных стандартах, в частности, в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IAS) 16, 17, 36 и др.

4. При подготовке вступительного баланса все статьи должны быть оценены с учетом ретроспективного подхода, т. е. пересчитаны с момента их возникновения. При оценке некоторых активов и обязательств такой пересчет может быть затруднен, а раз так, то значительно усложнялась подготовка финансовой отчетности по МСФО. Поэтому в МСФО (IFRS) 1 предусмотрены исключения, позволяющие упростить переход к международной отчетности. Они касаются оценки основных средств, инвестиций в дочерние компании, комбинированных финансовых инструментов, объединения бизнеса, корректировок при пересчете валют и др. Стандартом предусмотрены как добровольные, так и обязательные исключения.

Организации, впервые применяющие МСФО, могут воспользоваться этими исключениями при составлении

вступительного баланса. В частности, добровольное исключение, касающееся оценки основных средств, значительно снижает ее трудоемкость. При определении первоначальной стоимости основных средств на дату их приобретения в соответствии с МСФО банки могут включить во вступительный баланс основные средства, оцененные не на дату приобретения, а по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Эта стоимость будет принята в качестве их предполагаемой стоимости. Введение такого исключения объясняется тем, что первоначальную стоимость основных средств, приобретенных давно, определить сложно, так как эта стоимость могла быть ранее изменена из-за проведения ряда переоценок по правилам, не соответствующим МСФО. Поэтому для оценки справедливой стоимости основных средств допустимо воспользоваться услугами независимого оценщика или индексами инфляции, рассчитанными и опубликованными Госкомстатом России. Такая оценка основных средств на дату составления вступительного баланса не означает необходимости переоценки основных средств впоследствии на регулярной основе.

Еще одно добровольное исключение касается вложений в дочерние общества, контроль над которыми был приобретен несколько лет назад. При этом может быть трудно или невозможно определить их справедливую стоимость и рассчитать гудвилл на дату приобретения. По таким вложениям МСФО разрешает рассчитывать гудвилл как разницу между долей головной компании в стоимости активов и обязательств дочернего общества (в сумме, по которой они включены во вступительный баланс) и суммой фактических затрат на приобретение доли в дочернем обществе, отраженной в неконсолидированной отчетности головной компании. Таким образом, отпадает необходимость восстанавливать операции за прошлые периоды, что приводит к упрощению консолидации бухгалтерской отчетности дочерних обществ.

Аналогичное исключение может применяться и для ассоциированных обществ.

Кроме описанных двух предусмотрены еще четыре исключения. Решение об их применении банк принимает самостоятельно. К ним относятся кумулятивная корректировка при пересчете валют, комбинированных финансовых инструментов, вознаграждений работникам и даты перехода дочерних компаний на МСФО.

МСФО (IFRS) 1 ввел также три обязательных исключения из ретроспективного применения стандартов, которые касаются прекращения признания финансовых активов и обязательств, учета хеджирования и осуществления или пересмотра расчетных оценок.

5. При составлении вступительного баланса, в ходе которого будет проведена реклассификация активов и обязательств и их оценка, появится разница, отражающая различия в оценке активов и обязательств в соответствии с РСБУ и МСФО. По МСФО (IFRS) 1 разница в оценках отражается во вступительном балансе по статье «Нераспределенная прибыль» или по другой статье в разделе «Капитал».

1.8. Некоторые особенности учета основных средств

МСФО не предписывает единицу учета основных средств, предлагая применять профессиональное суждение в конкретных обстоятельствах деятельности организации (IAS 16.9).

Кроме того, ряд небольших объектов может учитываться в качестве одного объекта основных средств, если такие объекты имеют одинаковый срок полезного использования и к ним может быть применен один и тот же метод начисления амортизации (IAS 16.9).

В составе основных средств учитываются также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Каждый компонент объекта основных средств, первоначальная стоимость которого значительна в сравнении с совокупной себестоимостью объекта, в обязательном порядке должен амортизироваться отдельно (IAS 16.43).

В соответствии с данным требованием, если в состав объекта входит какая-либо дорогостоящая часть, требующая регулярной замены в течение срока службы основного объекта, такая часть

должна учитываться в качестве отдельного объекта основных средств со своим сроком полезной службы.

Земельные участки и здания представляют собой отдельные активы, отдельно отражаемые в учете, даже если они приобретены в сочетании друг с другом (IAS 16.58).

При признании объект основных средств подлежит оценке по первоначальной стоимости (IAS 16.15).

Если на балансе компании есть основные средства, приобретенные за 5 и более лет до даты первого применения МСФО, то необходимо привлекать профессионального оценщика и оценивать эти основные средства по справедливой стоимости, при этом определяя их оставшийся срок полезного использования. В этом случае первоначальная стоимость и накопленная амортизация по основным средствам переносится из российского учета в международный. Эти величины при переносе сворачиваются, таким образом, показывая остаточную стоимость основных средств в российском бухгалтерском учете в качестве первоначальной в международном учете на дату первого применения МСФО. Это необходимо для того, чтобы, дооценив или уценив эту величину до справедливой стоимости, использовать справедливую стоимость на дату первого применения МСФО в виде первоначальной и амортизировать объект в течение нового срока полезного использования.

Если все основные средства компании приобретены менее чем за 5 лет до даты первого применения МСФО, то оценщика можно не приглашать, а использовать данные российского учета для международного учета без каких-либо корректировок по их стоимости. В этом случае необходимо проверить адекватность применяемых методов амортизации условиям эксплуатации основных средств. Также следует проверить правильность разделения основных средств на компоненты.

Состав затрат, включаемых в стоимость основных средств

Строительно-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы, не оформленные актами приемки-передачи основных средств и иными документами (включая документы,

подтверждающие государственную регистрацию объектов недвижимости в установленных законодательством случаях), а также затраты на приобретение исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, не оформленные (не зарегистрированные) в установленном законодательством порядке, относятся к незавершенным капитальным вложениям.

Принятие приобретенного (сооруженного) объекта основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется по первоначальной стоимости путем списания фактических затрат на его приобретение (сооружение), учтенных на счете учета капитальных вложений, в дебет счета «Основные средства».

Элементы первоначальной стоимости:

- покупная цена, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги (за вычетом торговых скидок и возвратов) (IAS 16.16(a));
- прямые затраты по доставке актива до места назначения и приведение его в рабочее состояние (IAS 16.16(b)), например:
 - затраты на оплату труда персонала, непосредственно связанные с созданием или приобретением объекта основных средств (IAS 16.17(a));
 - затраты на подготовку площадки (IAS 16.17(b));
 - первичные затраты на доставку и разгрузку (IAS 16.17(c));
 - затраты на установку и сборку (IAS 16.17(d));
 - затраты на настройку оборудования (пуско-наладочные работы без нагрузки, за вычетом поступлений от продажи продукции, произведенной в ходе наладки) (на основании IAS 16.17(e));
 - стоимость профессиональных услуг (работа инженеров, проектировщиков и т. п.) (IAS 16.17(f));
 - предполагаемая стоимость демонтажа, ликвидации объекта и восстановления площадки, в той степени, в какой она признается в качестве резерва.

В случае, если фактические затраты на приобретение (сооружение) имущества связаны с приобретением (сооружением) нескольких его единиц и их нельзя прямо связать с конкретной единицей этого, то такие затраты подлежат включению в первоначальную стоимость единицы приобретаемого (создаваемого) имущества пропорционально стоимости каждой единицы приобретаемого имущества, сформировавшейся на момент принятия

к учету такого имущества в качестве объекта основных средств, либо реализации (ином выбытии).

Общехозяйственные и иные аналогичные расходы всегда признаются расходами в момент возникновения, независимо от того, относятся ли они к строительству квалифицируемых активов или нет.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу, действующему на дату признания затрат, формирующих стоимость внеоборотного актива.

Поступление основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных безвозмездно, считается их справедливая стоимость на дату получения.

Доход от безвозмездного получения имущества в МСФО признается единовременно (формируемые в РСБУ доходы будущих периодов в МСФО не отражаются).

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных в качестве вклада в уставный капитал, признается их справедливая стоимость на дату получения.

В РСБУ основные средства оцениваются в соответствии с учредительными документами, но не выше оценки независимого эксперта-оценщика. Таким образом, при привлечении оценщика оценка операции в РСБУ не должна быть существенно выше справедливой стоимости основных средств, и операция переносится в МСФО без корректировок.

В случае если оценщик не привлекался либо существуют убедительные доказательства того, что справедливая стоимость основных средств существенно (свыше 10%) отличается от стоимости, согласованной учредителями, в учет необходимо внести корректировку для доведения стоимости объектов до их справедливой стоимости. Указанная разница относится на добавочный капитал.

Приобретенные объекты недвижимости, законченные строительством, а также объекты природопользования для целей МСФО должны признаваться основными средствами непосредственно с даты приобретения. То есть при приобретении

объекта в МСФО должны быть выполнены две проводки, отражающие приобретение объекта и его непосредственное зачисление в состав основных средств.

Учитывая, что в РСБУ указанные объекты переводятся в состав основных средств с даты подачи документов на государственную регистрацию, операция по переводу объекта в состав ОС в МСФО не отражается, поскольку указанная операция выполняется в МСФО раньше, непосредственно при приобретении объекта.

Поступление объектов в результате инвентаризации классифицируется аналогично операции безвозмездного получения имущества с оценкой по справедливой стоимости и единовременным признанием прочих доходов.

При создании объекта собственными силами его стоимость оценивается по тем же принципам, что и приобретенного объекта (IAS 16.22) с учетом следующего:

- в стоимость объекта не включаются любые убытки, связанные с возникновением ситуаций, отличающихся от нормальных (убытки от простоев, потери от хищений; штрафы поставщикам и т. п.);
- при создании объекта на заемные средства в его стоимость включаются проценты в соответствии с порядком, описанным выше.

Амортизация основных средств

Амортизируемая стоимость актива в обязательном порядке должна на систематической основе распределяться на его срок полезной службы.

Исключением являются земельные участки и объекты природопользования, которые имеют неограниченный срок полезной службы и поэтому не подлежат амортизации (IAS 16.50).

При начислении амортизации за базу для расчета принимается амортизируемая стоимость объекта, которая может отличаться от первоначальной стоимости. Амортизируемой стоимостью признается первоначальная стоимость актива за вычетом ликвидационной стоимости (IAS 16.7).

Если продажа основных средств по окончании срока использования руководством не рассматривается, или выручка от продажи не является существенной по отношению к первоначальной стоимости объекта, амортизация начисляется от первоначальной

стоимости (IAS 16.53).

Срок полезной службы - это ожидаемый (расчетный) период использования активов или количество единиц производства или аналогичных единиц, которое предполагается получить от использования актива, который может быть ограничен юридическими правами на использование актива (IAS 16.7). Так, основные средства, права на которые не зарегистрированы, но которые готовы к использованию, амортизируются с момента готовности данного объекта к эксплуатации.

Срок полезной службы актива определяется с учетом предполагаемой полезности актива и является предметом профессионального суждения, основанного на опыте работы с аналогичными активами (срок полезной службы актива на предприятии может быть короче, чем потенциально возможный срок эксплуатации этого объекта) (IAS 16.57).

По объектам, срок полезной службы которых определен как период времени (все амортизируемые объекты, кроме тех, которые амортизируются пропорционально добыче), срок амортизации определяется в календарных месяцах.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т. е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства организации (IAS 16.55).

Амортизация начинает начисляться с того месяца, в котором актив признан доступным для использования.

В общем случае начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования (IAS 16.55).

1.9. Классификация финансовых инструментов по МСФО

Под понятие финансового инструмента в МСФО подпадают следующие категории активов и обязательств российского учета:

- дебиторская задолженность и авансы выданные;
- финансовые вложения;
- средства в расчетах, векселя к уплате и к получению;
- кредиты и займы;

- кредиторская задолженность.

Из не отражаемых в российском учете активов и обязательств сюда относятся производные финансовые инструменты (преимущественные права, опционы).

Согласно международным стандартам финансовой отчетности выделяют четыре категории финансовых инструментов:

- финансовые активы (обязательства), отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы (обязательства), удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность - в английском варианте «loans & receivables»;
- финансовые активы (обязательства), имеющиеся в наличии для продажи.

Основной целью такой группировки является показать в отчетности будущие намерения относительно распоряжения финансовыми инструментами.

Займы и дебиторская задолженность никак отдельно не выделяются в отчетности и примечаниях к ней, и отражаются по таким строкам отчетности, как «Финансовые вложения», «Дебиторская задолженность», «Прочие оборотные активы» без каких-либо дополнительных примечаний.

Понятие «Займы» в данном контексте означает как «Займы выданные», так и «Займы и прочие обязательства полученные».

Группировка финансовых инструментов по категориям в российском и международном учете различается, классификация финансовых инструментов, отраженных в российском учете, приводится в соответствие с правилами международного учета.

Сначала приводится в соответствие с международными стандартами классификация финансовых активов.

Категория «Займы и дебиторская задолженность» включает:

- дебиторскую задолженность и авансы выданные;
- средства в расчетах;
- долговые финансовые вложения, учитываемые на счете 58, если они не относятся к категории «удерживаемые до погашения».

Эти элементы классифицируются как «Займы и дебиторская задолженность» всегда, если не выполняется одно из следующих условий:

- предприятие не имеет намерения уступить право требования по ним немедленно или в ближайшее время;
- если по ним в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причинам возможно не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции.

Таблица 4

Таблица сопоставления классификации финансовых активов в РСБУ и МСФО [65]

Классификация РСБУ	Счет учета РСБУ	Тип финансового инструмента	Намерения по распоряжению инструментом	Дополнительный признак	Классификация по МСФО
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения, паи и акции	58	Долевой	Неизвестны Неизвестны Неизвестны	Ассоциированная или дочерняя компания Сторонняя или зависимая компания Котируется на бирже	Показываются отдельной строкой в балансе «Имеющиеся в наличии для продажи» «Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
Финансовые вложения, долговые ценные бумаги	58	Долговой	Удерживать до погашения должником Неизвестны	Облигации Неважно	«Удерживаемые до погашения» «Имеющиеся в наличии для продажи»
Финансовые вложения, предоставленные займы	58	Долговой	Неизвестны Реализовать в течение года	Неважно Неважно	«Займы и дебиторская задолженность» «Имеющиеся в наличии для

					продажи»
Дебиторская задолженность и авансы выданные и средства в расчетах	62, 60, 73, 76, 68	Долгово й	Неизвестны Удерживать до погашения должником Реализовать в течение года	Неважно Приобретен а по сделкам уступки права требования Неважно	«Займы и дебиторская задолженность» «Удерживаемые до погашения» «Имеющиеся в наличии для продажи»
Производные финансовые инструменты (например, опцион) - полученные	76, 58 либо не отра жены		Неважно	Неважно	Относится к категории «Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Категория **«Финансовые активы, удерживаемые для погашения»** включает облигации, в том числе имеющие рыночные котировки, которые предполагается удерживать до погашения, а также дебиторскую задолженность, приобретенную по сделкам уступки требования для получения расчета от должника.

Категория **«Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** включает долевые финансовые инструменты, учитываемые на счете 58 «Финансовые вложения», если они обращаются на бирже и по ним имеются регулярные биржевые котировки, а также все производные финансовые инструменты (преимущественные права покупки акций, опционы и т. п.).

Категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» включает все прочие финансовые активы.

Все финансовые обязательства относятся к категории «Займы и дебиторская задолженность».

Особенности определения справедливой стоимости финансовых инструментов приведены в табл. 5.

Таблица 5

Особенности определения справедливой стоимости разных
видов финансовых инструментов

Вид финансового инструмента	Признак	Справедливая стоимость
1	2	3
Финансовые вложения. Паи и акции Финансовые вложения. Паи и акции, доли в обществах	Котируемые на бирже Не котируемые на бирже	Биржевая котировка на день принятия к учету Доля в чистых активах на дату приобретения акций. Соответствует стоимости в российском учете, но может быть дополнительно определена профессиональным оценщиком, в случае если акции заведомо покупались на нерыночных условиях
Финансовые вложения. Паи и акции, доли в обществах	Дочерние компании группы	Отражается по стоимости в российском учете, за минусом расходов по приобретению данных акций или долей
Дебиторская и кредиторская задолженность и средства в расчетах, а также финансовые вложения и займы, полученные без дохода в виде процентов или купона	Все прочие компании	$PV = N \cdot \sum_{n=1}^n \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^n},$ где PV - справедливая стоимость, N - номинальная стоимость, r - ставка рефинансирования; n - предполагаемый срок погашения в месяцах
Дебиторская и кредиторская задолженность и средства в расчетах, а также финансовые вложения и займы, полученные без дохода в виде процентов или купона	Дочерние компании группы	Отражается по стоимости российского учета, поскольку элиминируется (сворачивается в ноль) при консолидации
Краткосрочная дебиторская задолженность и средства в расчетах		Номинал

Финансовые вложения. Займы выданные. Облигации и другие Долговые ценные бумаги, приносящие доход в виде процента или купона	Процентные. Эффективная процентная ставка равна ставке рефинансирования плюс минус 3 %	Номинал
Финансовые вложения. Займы выданные. Облигации и другие долговые ценные бумаги, приносящие доход в виде процента или купона	По иным ставкам процента или беспроцентные	$PV = N \cdot \sum_n \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^n} + \sum_n \frac{C_n}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^n}$ где PV - справедливая стоимость, N - номинальная стоимость, C_n - доход в виде процента или купона в n периоде, r = ставка рефинансирования; n - предполагаемый срок погашения в месяцах
Финансовые вложения. Займы выданные. Облигации и другие долговые ценные бумаги, приносящие доход в виде процента или купона	По иным ставкам процента или беспроцентные	Отражаются по стоимости российского учета, поскольку элиминируются (сворачиваются в ноль) при консолидации
Производные финансовые инструменты (опционы)		$PV = (C_1 + C_2) \cdot \sum_n \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^n},$ где PV- справедливая стоимость, C_1 -текущая рыночная цена акций; C_2 - стоимость покупки акций по опциону, r- ставка рефинансирования; n - предполагаемый срок действия опциона

Дисконтирование финансовых инструментов.

Принцип дисконтирования состоит в том, что будущие денежные поступления в настоящих деньгах стоят меньше их номинальной стоимости.

Поступления по займу, полученные в будущем с учетом

процентов по рыночной процентной ставке, стоят столько же, сколько номинальная стоимость самого займа сегодня.

Проценты по займу являются платой за пользование денежными средствами, поэтому, если займ беспроцентный или процентная ставка по нему ниже рыночной, то его текущая стоимость меньше номинальной. Текущая стоимость такого займа представляет ту сумму, за которую его можно уступить другой стороне сегодня.

Под процентами в данном тексте понимаются так называемые «эффективные проценты», т. е. не только все процентные платежи по данному займу, но и всевозможные скрытые процентные платежи - комиссии за предоставление займа, плата за банковские гарантии, штрафные проценты и пр.

Номинальная стоимость денежных средств, поступающих в текущий год, равна единице.

В качестве ставки дисконтирования используется ставка рефинансирования, поскольку она наиболее достоверно отражает среднюю доходность по безрисковым финансовым вложениям коммерческих организаций.

Таблица 6

Множители для расчета дисконтирования

Наименование показателя	Текущий год	Через год	Через 2 года	Через 3 года	Через 4 года
1	2	3	4	5	6
Номер года	0	1	2	3	4
Рыночная процентная ставка	12%	12%	12%	12%	12%
Формула для расчета множителя дисконтирования по годам	1	1	1	1	1
	$\frac{1}{(1 + 0,12)^0}$	$\frac{1}{(1 + 0,12)^1}$	$\frac{1}{(1 + 0,12)^2}$	$\frac{1}{(1 + 0,12)^3}$	$\frac{1}{(1 + 0,12)^4}$
Формула для расчета множителя дисконтирования по месяцам	1	1	1	1	1
	$\left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^0$	$\left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^{12}$	$\left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^{24}$	$\left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^{36}$	$\left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^{48}$

Множитель для расчета дисконтирования по годам	1,000	0,893	0,797	0,712	0,636
Множитель для расчета дисконтирования по месяцам	1,000	0,887	0,788	0,699	0,620

Текущая стоимость денежных средств, поступающих в следующем году, меньше их номинальной стоимости, поскольку если бы предприятие обладало этими деньгами в настоящее время, оно вложило бы их в безрисковые ценные бумаги и за год получило бы какой-то доход. То есть текущая стоимость денежных средств - это та стоимость, за которую предприятие в настоящее время уступит стороннему лицу право на получение этих денежных средств и процентов по ним через какое-то время.

Обычно используется множитель для расчета дисконтирования по месяцам и оцениваются финансовые потоки по поступлению и погашению процентов, получению и погашению основной суммы займа с точностью до месяца.

Множитель дисконтирования для каждого месяца рассчитывается по следующей формуле:

$$m = \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^n} \quad (1)$$

где - r - ставка дисконтирования; n — период, через который поступят денежные средства (в месяцах).

В качестве ставки дисконтирования используются ориентиры, отражающие уровень рисков и процентные ставки по аналогичным заимствованиям, которые определяются в учетной политике.

В табл. 7.4 описана технология дисконтирования беспроцентных займов. В случае с беспроцентными займами и дебиторской задолженностью вся сумма задолженности (займа) предполагается к поступлению (или погашению) в конце периода. Соответственно на протяжении периода никаких других финансовых потоков не предполагается (процентов, частичного погашения). Если такие финансовые потоки есть, то такие займы дисконтируются по

алгоритму, описанному для процентных займов.

Дисконтирование займа полученного признается полной суммой как доход периода, в котором получен займ, и в каждый следующий год частично признается расходом вплоть до момента погашения займа. В итоге в год погашения займа его дисконтированная стоимость равняется номинальной, так как ранее сделанное дисконтирование будет полностью амортизировано. Если займ погашается досрочно, то оставшаяся недоамортизированная на этот момент сумма дисконтирования реверсируется (отменяется) в текущем периоде.

Дисконтирование займов, выданных под рыночную процентную ставку, приводит к тому, что их дисконтированная стоимость в точности соответствует их номинальной стоимости.

Дисконтирование займов, выданных под рыночную процентную ставку, приводит к тому, что их дисконтированная стоимость в точности соответствует их номинальной стоимости.

Текущая стоимость займа, выданного под рыночную процентную ставку, всегда равна его номинальной стоимости. Такой займ может быть в любой момент времени переуступлен по его номинальной стоимости, поскольку предполагается, что за пользование денежными средствами будет получен доход в виде процентов. При условии, если займ выдан по рыночной процентной ставке, текущая стоимость процентов по нему точно компенсирует разницу между текущей и номинальной стоимостью займа, поэтому такой займ не требуется дисконтировать и он в любой момент времени отражается в отчетности по номинальной стоимости. Если процентная ставка по займу отличается от рыночной, то получаемый доход в виде процентов будет недостаточным, в результате чего такой займ не может быть переуступлен по номиналу в любой момент времени, и его текущая стоимость также ниже номинальной.

Полученные или выданные займы или иные финансовые инструменты, эффективная процентная ставка по которым существенно отличается от рыночной, также дисконтируются.

Для этого составляется схема финансовых потоков по данному займу (или иному финансовому инструменту). Схема финансовых потоков представляет собой график платежей и поступлений по данному займу как в отношении основной суммы долга, так и в отношении процентов по нему. Такой график представляет в

разбивке по периодам информацию о том, какая сумма денежных средств будет получена (погашена) по основной сумме займа и процентам по нему.

Если эффективная процентная ставка по займу является рыночной, то его текущая стоимость в любой момент времени равна его номинальной стоимости.

1.10. Учет финансовых инструментов по МСФО

Учет выданных займов

При первоначальном признании займы выданные оцениваются по справедливой стоимости (IAS 39.43).

Под справедливой стоимостью обязательства понимается та сумма, которой можно в настоящее время урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами (IAS 39.9).

Возникающие разницы между фактической ценой сделки (суммой предоставленного займа или суммой сделки) и рассчитанной справедливой стоимостью этих активов учитываются в качестве финансовых (процентных) расходов.

Долгосрочные займы, в отношении которых предусматривается выплата процентов по окончании договора, дисконтируются, поскольку в долгосрочном обязательстве проценты составляют существенную часть общей суммы платежей. Так как уплата указанных процентов предусматривается только в конце договора, их текущая оценка существенно отличается от номинальной стоимости, что предполагает дисконтирование.

Амортизированная стоимость займов, выданных под процент ниже рыночного, определяется расчетным путем с применением дисконтирования. Разница между амортизированной стоимостью такого займа на дату выдачи и его первоначальной стоимостью признается в полном объеме в качестве финансового расхода периода. В дальнейшем по такому займу начисляются проценты исходя из ставки дисконтирования, которые относятся на финансовые доходы соответствующего периода.

Ставка дисконтирования определяется как текущая рыночная

процентная ставка для кредитов, предоставляемых на аналогичных условиях (на аналогичную сумму, срок и с соответствующим обеспечением).

Последующая оценка выданных займов должна отражаться по амортизированной стоимости. Оценка амортизированной стоимости зависит от того, на рыночных или нерыночных условиях был выдан заем.

В отношении займов, выданных на рыночных условиях, сумма процентов, регулярно начисляемых к уплате, будет примерно соответствовать сумме процентных доходов, начисляемых с использованием метода эффективной процентной ставки.

При этом недисконтируемые финансовые активы должны отражаться в учете за вычетом возможного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость определяется как стоимость, определенная при первоначальном признании, скорректированная следующим образом (IAS 39.9):

- за вычетом совершенных выплат в погашение основной суммы;
- плюс накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента;
- минус частичное списание в связи с обесценением.

Сумма амортизации рассчитывается на каждую отчетную дату как произведение эффективной ставки процента (за нее принимается ставка дисконтирования) на амортизированную стоимость актива на предыдущую отчетную дату.

Резерв под обесценение начисляется по просроченным и не продленным займам. Если такая просрочка составляет более 180 дней - в размере 50 %, если более 360 дней - 100 %. Начисление процентов по таким займам прекращается с даты окончания договора займа. Суммы начисленных и непогашенных процентов резервируются вместе с суммой займа.

Начисление (восстановление) суммы резерва под обесценение отражается в качестве прочих расходов (доходов). Балансовая стоимость активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством контрсчета счета оценочного резерва.

При погашении должником обесцененного ранее обязательства превышение суммы фактически полученных средств над балансовой оценкой обесцененного долга относится на прочие доходы как

восстановление резерва.

При выбытии займов, по которым был начислен дисконт или резерв под обесценение, соответствующий дисконт или резерв реверсируется (отменяется) и относится на финансовые (процентные) доходы текущего периода.

Учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность учитывается по справедливой стоимости (IAS 39.43).

Возникающие разницы между фактической ценой сделки и рассчитанной справедливой стоимостью дебиторской задолженности учитываются в качестве финансовых расходов.

При этом принимается, что справедливая стоимость краткосрочной дебиторской задолженности существенно не отличается от ее оценки в РСБУ. Для такой задолженности за справедливую стоимость принимается сумма операции, из которой возникла задолженность (сумма выручки). Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется, поскольку временная стоимость денег за период менее года не является существенной.

Для оценки долгосрочной дебиторской задолженности за справедливую стоимость принимается дисконтированная стоимость будущих денежных потоков.

Недисконтируемая дебиторская задолженность должна отражаться в учете по номинальной стоимости (за вычетом возможного резерва под обесценение).

Дисконтируемая дебиторская задолженность должна отражаться по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется как стоимость, определенная при первоначальном признании, скорректированная следующим образом (IAS 39.9):

- за вычетом совершенных выплат в погашение основной суммы;
- плюс накопленная амортизация, рассчитанная с применением
 - метода эффективной ставки процента;
 - минус частичное списание в связи с обесценением.

Сумма амортизации рассчитывается на каждую отчетную дату как произведение эффективной ставки процента (за нее принимается

ставка дисконтирования) на амортизированную стоимость актива на предыдущую отчетную дату.

Обесценение дебиторской задолженности связано с возникновением рисков неполучения денежных средств предприятием.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что компания не сможет получить все суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями расчетов с дебиторами. Сумма резерва составляет разницу между балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по рыночной ставке процента для аналогичных заемщиков в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Оценка риска непогашения или частичного непогашения дебиторской задолженности производится на основе анализа платежеспособности дебитора и длительности просроченной задолженности на отчетную дату.

Порядок проверки дебиторской задолженности на обесценение:

1. Формируется резерв просроченной дебиторской задолженности. При этом проверяется отсутствие несвернутой задолженности (которая должна была быть зачтена против кредиторской задолженности, например, против встречной задолженности по полученным авансам).

2. Отдельно из списка выделяются безнадёжные дебиторы, вероятность погашения своих долгов которыми оценивается как низкая (вследствие судебного процесса по взысканию долгов, тяжелого финансового положения должника, процедуры банкротства). Указанная задолженность подлежит списанию на убытки в полной сумме.

3. Также отдельно начисляется резерв по задолженности, в отношении которой предприятие может индивидуально оценить вероятность погашения долга (судебный процесс по взысканию долгов, информация о тяжелом финансовом положении, процедура банкротства).

4. По прочей просроченной задолженности начисляется резерв в соответствии с нижеприведенными процентами резервирования.

Расчет резерва выполняется по состоянию на последний день отчетного периода. По итогам расчета резерва в учет вносятся записи, отражающие изменение сумм резерва по сравнению с данными на начало отчетного периода.

Начисление (восстановление) суммы резерва под обесценение отражается в качестве прочих расходов (доходов). Балансовая стоимость активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством контрсчета счета оценочного резерва.

При погашении должником обесцененного ранее обязательства превышение суммы фактически полученных средств над балансовой оценкой обесцененного долга относится на прочих доходы как восстановление резерва.

При прекращении признания дебиторской задолженности возможно возникновение разницы между суммой средств, полученных за актив при его погашении или выбытии, и его балансовой стоимостью. Указанная разница признается в составе прочих операционных доходов (расходов).

Учет финансовых активов по справедливой стоимости

При первоначальном признании финансовые активы учитываются по справедливой стоимости (IAS 39.43). Справедливой стоимостью является цена приобретения акций (облигаций), если она соответствует рыночной стоимости ценных бумаг на дату их покупки. Затраты по сделке, связанные с приобретением активов (комиссионные бирже, брокеру и т. д.), в стоимость активов не включаются.

В случае если цена покупки существенно отличается от рыночной стоимости акций, за первоначальную стоимость принимается их рыночная стоимость.

Возникающие разницы между фактической ценой сделки и рыночной стоимостью приобретаемых ценных бумаг учитываются в качестве финансовых доходов (расходов).

Финансовые активы данной категории на каждую отчетную дату оцениваются по справедливой стоимости исходя из рыночных котировок (при этом не учитываются возможные расходы на выбытие

этих ценных бумаг) (IAS 39.46).

Прибыли или убытки, связанные с изменением справедливой стоимости финансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период в качестве финансовых доходов (расходов).

Финансовые активы, в отношении которых первоначально было принято решение учитывать их в этой категории, остаются в этой категории вплоть до момента выбытия. Обесценение финансовых активов этой категории не производится.

Учет удерживаемых до погашения финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые активы учитываются по справедливой стоимости (IAS 39.43).

Если актив имеет рыночную котировку, то его справедливая стоимость оценивается по котировкам.

Как правило, активы данной категории не имеют котировок, и их справедливую стоимость необходимо определять расчетным путем исходя из ожидаемых поступлений денежных средств по данному активу, сроку до погашения и применимой ставки дисконтирования (дисконтируются только долгосрочные инструменты).

Финансовые активы могут быть приняты к учету по сумме фактических затрат на их приобретение, если они приобретены на рыночных условиях, когда их себестоимость соответствует справедливой стоимости.

При приобретении актива на нерыночных условиях, он принимается к учету по справедливой стоимости. Возникающие разницы между фактической ценой сделки и справедливой стоимостью относятся на финансовые доходы (расходы).

Инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются в составе внеоборотных активов, за исключением случаев, когда погашение ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость определяется как стоимость, определенная при первоначальном признании, скорректированная следующим образом (IAS 39.9):

- за вычетом совершенных выплат в погашение основной суммы;
- плюс накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента;
- минус частичное списание в связи с обесценением.

Сумма амортизации рассчитывается на каждую отчетную дату как произведение ставки дисконтирования на амортизированную стоимость актива на предыдущую отчетную дату аналогично расчету амортизированной стоимости выданных займов.

Сумма убытка от обесценения составляет разницу между балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по рыночной ставке процента для аналогичных заемщиков в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе в качестве прочих операционных расходов (IAS 39.63).

Учет финансовых инструментов, предназначенных для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в качестве оборотных активов и отражаются по справедливой стоимости, оцениваемой следующим образом (без учета расходов, которые может понести предприятие в ходе их реализации или иного выбытия):

- исходя из рыночных котировок на дату приобретения, если такие активы имеют котировки составления отчетности;
- исходя из приобретаемой доли в чистых активах по МСФО, если есть возможность их определить на основе публичной отчетности компании;
- по долговым инструментам (облигациям и векселям), подлежащим погашению за пределами 12 месяцев от отчетной даты, справедливая стоимость оценивается путем дисконтирования денежных потоков до даты погашения, аналогично оценке долгосрочных выданных займов;
- по краткосрочным долговым инструментам и по финансовым вложениям в уставные капиталы некотируемых

компаний (акции и доли) за справедливую стоимость принимается их фактическая себестоимость (IAS 39.46(c)).

После первоначального признания указанные активы должны оцениваться по справедливой стоимости.

Последующее изменение стоимости финансовых активов для продажи отражается следующим образом:

- изменение стоимости вследствие начисления процентов по долговым инструментам (облигациям и векселям) с помощью метода эффективной ставки процента признается в отчете о совокупном доходе (IAS 39.55(b));

- прибыль или убыток, возникшие по другим причинам по имеющемуся в наличии для продажи финансовому активу, следует признавать непосредственно в капитале (IAS 39.55(b)).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности за вычетом обесценения.

Обесценение отражается в отчете о совокупном доходе, если ранее в капитале не признавались изменения справедливой стоимости финансового актива. В последнем случае убыток от обесценения сначала списывается за счет накопленных в капитале сумм, а оставшаяся часть отражается в отчете о совокупном доходе.

Предприятие прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекли договорные права на получение денежных поступлений от актива;

- или осуществлена передача финансового актива (IAS 39.17).

Финансовый актив считается переданным в случае, если:

- предприятие передало договорные права на получение денежных средств от актива третьей стороне;

- или предприятие сохранило договорные права на получение денежных средств от актива, но приняло обязательство выплатить их третьей стороне (IAS 39.18).

В большинстве случаев определение момента выбытия финансовых активов не вызывает затруднений. В сложных случаях для определения того, имело ли место само выбытие, необходимо (IAS 39.20) выяснить моменты, указанные ниже.

Сначала оценить, сохранились ли за компанией риски и преимущества владения активом. Для решения этого вопроса следует оценить, на кого ляжет большинство прибылей и убытков от

изменения стоимости актива вследствие изменения рыночной конъюнктуры - на предприятие или на его контрагента.

Если передача рисков не является очевидной, необходимо оценить, утратила ли компания контроль над финансовым активом. Утрата контроля имеет место, если третья сторона может распоряжаться финансовым активом как своей собственностью.

Если выясняется, что контроль над активом остается за компанией, но юридически финансовый актив передан другой компании, то компания классифицирует операцию как получение займа под залог финансовых активов, которые продолжают числиться в балансе компании, но считаются активами в залоге.

При прекращении финансового актива разница между суммой средств, полученных за актив при его погашении или выбытии, и его балансовой стоимостью признается в составе прочих операционных доходов (расходов).

При выбытии финансовых вложений сумма их переоценки, отнесенная ранее на счета учета капитала, переносится на счета учета прибылей и убытков (IAS 39.55(b)).

Учет кредитов и займов и операций с векселями

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости (IAS 39.43).

Для дисконтирования заемных обязательств должна использоваться ставка дисконтирования, определяемая как текущая рыночная процентная ставка для заимствований, привлекаемых на аналогичных условиях (сумма кредита, срок кредитования, обеспечение).

Принимается, что справедливая стоимость ряда обязательств существенно не отличается от оценки этих обязательств в РСБУ.

В качестве рыночных процентов рассматриваются проценты по кредитному договору (договору займа), если их величина отклоняется от ставки, которая должна использоваться компанией для дисконтирования указанных активов не более чем на 3 процентных пункта.

Оценка дисконтированной стоимости финансовых инструментов осуществляется следующим образом.

Определяется сумма платежей по данному обязательству, которая включает следующие элементы:

- платежи в погашение основного долга;
- расходы на уплату процентов, если это предусмотрено соглашением с кредитором, начисляемые в соответствии с предусмотренной в договоре ставкой; в случае если договором предусмотрена плавающая процентная ставка (ЦБ+, LIBOR+), для начисления процентов применяется ставка на дату получения займа;
- дополнительные расходы, связанные с привлечением финансирования (IAS 39.AG13):
- оплата услуг, связанных с подготовкой к получению заемных средств (разработка бизнес-плана и аналогичные расходы);
- оплата услуг инвестиционного консультанта при выпуске облигаций;
- оплата услуг андеррайтера при размещении ценных бумаг;
- оплата комиссии банка за предоставление кредита, за открытие кредитной линии и т. п.; плата за открытие кредитной линии относится на первый транш.

Платежи группируются по периодам их осуществления. Рассчитывается дисконтированная стоимость обязательства с использованием ставки дисконтирования.

В случае если дисконтированная стоимость отличается от суммы операции, учтенной в российском учете, в международном учете это отражается следующим образом:

расходы, связанные с привлечением финансирования, в МСФО не отражаются в качестве текущих расходов;

кредиторская задолженность отражается в оценке по рассчитанной (дисконтированной) справедливой стоимости;

разница между оценкой операций в РСБУ и МСФО учитывается следующим образом:

После первоначального признания все финансовые обязательства должны отражаться по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента (IAS 39.47):

- амортизированная стоимость данных обязательств определяется как стоимость, определенная при первоначальном признании, за вычетом совершенных выплат в погашение основной суммы и плюс накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента;
- недисконтируемые обязательства отражаются в учете в сумме, равной оценке в РСБУ — основной долг плюс непогашенные

на отчетную дату проценты, поскольку амортизированная стоимость займов, привлеченных под рыночный процент, существенно не отличается от их балансовой стоимости, отраженной в РСБУ.

Текущая часть долгосрочных обязательств представляет собой все те платежи по кредитам или займам в отношении погашения основной суммы долга, которые будут сделаны в течение года после окончания отчетного периода.

Текущая часть по долгосрочным обязательствам выделяется на основе анализа кредитного договора или графика погашения соответствующего обязательства. Сумма текущей части долгосрочного обязательства списывается со счета учета соответствующего обязательства и относится на счет текущей части долгосрочных обязательств. Суммы, отнесенные на счет текущей части долгосрочных обязательств, показываются в балансе в разделе краткосрочных обязательств вместе с краткосрочными кредитами и займами.

Выделив текущую часть по долгосрочным кредитам и займам, все платежи в погашение основной суммы долга по этим займам реклассифицируются как погашение текущей части по данным обязательствам. Таким образом, в течение каждого отчетного года счет текущей части долгосрочных обязательств закрывается в ноль, в результате их погашения. Соответственно в последний день каждого отчетного периода начисляется текущая часть долгосрочных обязательств, подлежащая погашению в следующем отчетном периоде.

Компания списывает финансовое обязательство тогда и только тогда, когда оно погашено (исполнено), аннулировано или срок его действия истек. Это условие выполняется, если компания:

- погасила обязательство, расплатившись с кредитором,
- либо на законных основаниях освобождается от ответственности за неисполнение обязательства в судебном порядке или самим кредитором.

1.11. Автоматизация международного учета

Автоматизация составления отчетности по международным стандартам, управленческой отчетности, процедур оценки

инвестиционных проектов является особенно востребованным направлением работ в консалтинге сегодня.

Это происходит потому, что отчетность по международным стандартам на сегодняшний день является важным инструментом стратегического развития компании. Отчетность представляет информацию о прошлых событиях, происшедших с компанией за отчетный период, поэтому наряду с отчетностью инвесторам требуется информация о перспективных инвестиционных проектах, которые осуществляет компания или группа предприятий. Этот пакет документов используется для привлечения иностранного капитала в компанию, а также существенно облегчает получение крупных кредитов и займов.

В то время как большинство крупных компаний сегодня уже имеют хорошо поставленный процесс автоматизированной подготовки отчетности по международным стандартам, компании среднего бизнеса находятся еще только в самом начале пути и только начинают внедрять у себя учет по международным стандартам.

При автоматизации составления отчетности по международным стандартам, управленческой отчетности, процедур оценки инвестиционных проектов, организации эффективного мониторинга инвестиционных проектов особенно важной является системная совместная работа группы специалистов различных направлений, так как только в этом случае можно на выходе получить действительно эффективный, полностью работающий и полезный программный продукт, который может быть использован для решения широкого круга управленческих задач.

Подготовка проекта по автоматизации отчетности должна обеспечивать альтернативное рассмотрение проблем, связанных со всеми аспектами деятельности предприятия: техническими, финансовыми и коммерческими.

Очевидно, что решение такой задачи не по силам только экономистам, а потому желательно, чтобы на этом этапе над проектом работала постоянная группа специалистов различного профиля (в зависимости от вида деятельности предприятия и его особенностей). Например, для разработки проекта автоматизации международной отчетности можно рекомендовать следующий состав группы:

- экономист с опытом работы в данной отрасли (руководитель группы);
- финансовый специалист по анализу рынков сбыта будущей

продукции;

- инженер-конструктор, хорошо знающий особенности продукции и возможные проблемы при ее реализации и особенности сервиса;
- инженеры-технологи, хорошо знающие технологию изготовления продукции;
- различные специалисты по учету затрат в производствах данного типа.

Для организации учета по МСФО требуется внедрение информационных систем в компаниях. Поэтому процесс перехода на МСФО активно затрагивает ИТ-инфраструктуру.

Аудировать отчетность, полученную путем трансформации в электронных таблицах, очень сложно, поскольку она осуществляется, как правило, несколькими специалистами в одной таблице MS Excel, где очень высока вероятность технических ошибок - неверные ссылки, ошибки в формулах и т. д.

Поэтому компании, которые всерьез задумываются о регулярном формировании отчетности по МСФО, начинают этот процесс с внедрения информационной системы учета по МСФО.

Преимущества и проблемы внедрения информационных систем

Организация учета по МСФО в информационной системе сразу дает компании целый ряд преимуществ:

- ускоряется процесс подготовки отчетности;
- повышается достоверность данных российской и международной отчетности;
- облегчается процесс аудита отчетности;
- появляется мощный инструмент анализа и контроля.

Многие информационные системы ведения международного учета объединяют учет хозяйственных операций по всем компаниям группы в одной базе данных, в то время как в российском учете (например, «1С») для каждой компании используется своя база данных. Поскольку международная отчетность является консолидированной, настроить импорт информации из нескольких баз данных, которые ведутся по разным правилам (разные планы счетов и классификаторы) в одну единую базу данных является весьма сложной задачей. Это одна из проблем, возникающая при внедрении информационных систем.

Еще одним преимуществом информационных систем является возможность настройки их связи с электронными таблицами и

выгрузки данных. Отбор данных из информационной системы осуществляется за определенный период по специальным меткам.

Метка — ссылка или формула в ячейке таблицы. Например, система «1С» анализирует таблицу и по метке определяет местонахождение исходных данных, производит необходимые вычисления и записывает в ячейку запрашиваемый результат. Метка может представлять ссылку вида (***). В программе «1С» настраивается алгоритм расчетов (например, выручки по какому-нибудь виду услуг) и результат записывается в таблицу в ту ячейку, где стоит метка (***), меняя ее значение на число.

Процедура выгрузки часто встраивается в информационные системы, но это, как правило, является дополнительной настройкой.

В информационных системах обычно есть возможность вручную настраивать формулы для расчета необходимых показателей, которые нужно выгружать в электронную таблицу, - например, MS Excel. В таблице такие формулы можно вставить в любую ячейку, в результате получается обновляемый лист данных, в котором на основе выгружаемой информации могут проводиться корректировки по определенному алгоритму, который представляет собой методологию трансформации.

Внедрение информационной системы связано с разработкой ряда сопроводительных методических документов к ней. Поэтому на этапе внедрения информационных систем происходит тесная работа консультантов-программистов с консультантами-методологами по МСФО. Часто это две разные консалтинговые компании.

Выбирать консультантов в области методологии учета по МСФО в информационных системах необходимо на основе анализа их опыта выполнения аналогичных заказов для других компаний.

Автоматизация учета по международным стандартам позволяет регламентировать и оптимизировать работу специалистов по МСФО в компании.

При внедрении информационной системы нужно учитывать требования и к аппаратному обеспечению. Так, работа с информационной системой по учету МСФО требует быстрой обработки больших объемов данных. При работе с большими объемами данных в продуктах «1С» возникают сложности - приходится устанавливать базы на удаленном сервере, обладающем существенными аппаратными возможностями, и подключаться к ним

путем удаленного доступа, через терминал, поскольку' возможности персонального компьютера с установленной на нем программой-клиентом не позволяют даже сформировать какой-либо запрос. Поэтому приходится подключаться непосредственно к серверу, и использовать удаленную программу-клиент.

Разработка вышеописанных документов позволит внедрить на предприятии готовый к использованию работающий программный продукт, однако следующей проблемой является то, что сотрудников необходимо научить правильно им пользоваться и эффективно работать в нем.

Часто среди сотрудников происходит саботаж или неприятие процесса внедрения новых информационных систем, поскольку на первых этапах работа в них для неподготовленных сотрудников может оказаться сложнее, чем в прежних условиях. Для решения этой проблемы в процессе внедрения программного продукта следует привлекать консультантов для разработки второй части методических документов, регламентирующих процесс учета и использования программного продукта.

В состав этих документов входит учетная политика в привязке к информационной системе, методические документы и регламент ведения учета в программе. В методических документах должно быть описано, как именно и на основе каких данных нужно рассчитывать дополнительные корректировочные проводки, и как их отражать во внедряемом программном продукте. Причем это лучше всего описать подробно и по шагам, детально до корреспонденции счетов и позиций субконто (справочников).

Сопровождение внедрения программного продукта пакетом методических документов позволяет сократить потребность в кадрах и снизить требования к профессиональной аттестации сотрудников благодаря четкой проработке внутрифирменных инструкций и методических рекомендаций по постановке и ведению учета. Распределение обязанностей по международному учету между действующими сотрудниками бухгалтерии приведет к росту их загруженности, так как часто большая часть работы по переводу отчетности в МСФО приходится на периоды сдачи отчетов по РСБУ. В результате появляется риск несвоевременного составления международной отчетности и снижения ее полезности.

Подходы к решению задачи автоматизации международного

учета, выбора программного продукта и системы методологических документов зависят от структуры компании, степени автоматизации российского учета, периодичности и целей составления международной отчетности, круга пользователей информации и других факторов. Компания может решать эти задачи как самостоятельно, так и с помощью привлеченных для разработки отдельных документов или постановки всего процесса учета по МСФО консультантов.

Минимально короткий срок для внедрения информационной системы составляет порядка 6-8 месяцев при условии единства программного продукта, используемого в российском и международном учете, и средних размеров фирмы.

Электронные таблицы

Электронные таблицы часто используются при трансформации российской отчетности в отчетность по МСФО. Это простой, доступный и популярный инструмент. Однако что делать, если количество информации с каждым годом растет и на ее обработку уходит все больше времени и сил? Один из способов решения проблемы - использование программ по управлению электронными таблицами.

Электронные таблицы незаменимы для малого бизнеса и используются на крупных предприятиях на начальном этапе внедрения МСФО. Они относятся к классу открытых систем. С помощью макросов и формул в электронных таблицах можно создавать ячейки любого типа, разнообразные алгоритмы вычислений и отчеты. Они позволяют самостоятельно создавать те решения, которые в полной мере соответствуют требованиям пользователя.

Однако модели вычислений, созданные в электронных таблицах, быстро достигают критического размера, после чего внесение любых изменений связано с существенными трудозатратами и приводит к снижению качества данных и надежности расчетных алгоритмов.

Программы, в которых можно создавать, менять и использовать для различных целей электронные таблицы, называют табличными процессорами. К ним относятся: MS Excel, Lotus, Google Spreadsheets, iRows, Num Sum, TracksLife. Каждая из них имеет свои достоинства и недостатки. Например, Spreadsheets позволяет создавать и редактировать только несложные таблицы. Однако с ними могут

работать одновременно несколько пользователей в режиме on-line. Наиболее используемой в нашей стране является MS Excel.

Достоверность электронных таблиц во многом определяется профессионализмом бухгалтеров, которые их составляют, однако компании редко производят сертификацию своих сотрудников, работающих с электронными таблицами. Об этом обычно задумываются на этапе внедрения более сложных информационных систем. Исследования, проведенные западными экспертами, показали, что 90 % электронных таблиц содержат серьезные ошибки, в то время как 90 % их пользователей считают, что в моделях ошибок нет. Люди склонны верить цифрам из электронных таблиц, и не всегда проверяют их достоверность и обоснованность. По данным опроса, проведенного компанией KPMQ в организациях, использующих электронные таблицы для задач управленческого учета, до 95 % ошибок в данных были вызваны ошибками в перекрестных ссылках и макрокомандах [75].

Составление отчетности по МСФО с помощью электронных таблиц - процесс сложный и громоздкий. При ее проверке финансовые контролеры часто не могут получить исходную информацию в достаточной степени детализации, поскольку она хранится в отдельной таблице, которая недоступна или заблокирована пользователем. Система учета, построенная с использованием электронных таблиц, не позволяет эффективно управлять правами доступа пользователей. Поэтому наладка в них системы внутреннего контроля, которая позволяет отслеживать изменения данных и идентифицировать пользователей, ответственных за эти изменения, практически невозможна.

Электронные таблицы неудобны для задач, охватывающих разные аспекты деятельности предприятия и требующих совместной работы нескольких специалистов, в частности для консолидации отчетности. В холдингах, где с помощью электронных таблиц составляется консолидированная отчетность по МСФО, для каждого работника утверждается определенный набор таблиц, который он готовит для консолидации. Так обеспечивается необходимый уровень безопасности.

В результате возникает громоздкая система файлов. Обработка информации, содержащейся в десятках и сотнях таблиц, и их сведение в общую таблицу является трудной задачей, которая требует много

времени и сил. Согласно исследованию PricewaterhouseCoopers, ошибки в ссылках при сведении данных из ряда таблиц в один файл зачастую делают отчетность компаний недостоверной.

Недостатком электронных таблиц является то, что построенные в них учетные модели не дают возможности использовать ссылки на изменяющиеся справочные данные. Это значит, что любые изменения в учетной политике или технологии трансформации отчетности требуют значительной переработки модели.

Западные эксперты считают, что электронные таблицы идеальны для комплексного моделирования и экспресс-анализа «что - если». Отечественные специалисты полагают, что электронные таблицы предоставляют пользователям ограниченные возможности при работе с данными отчетов, позволяя лишь корректировать расположение ячеек таблицы. С этим можно не согласиться, поскольку в настоящее время во многих российских компаниях среднего бизнеса в электронных таблицах широко используются сводные таблицы, берущие информацию из баз данных OLAP, которые дают большие возможности анализа данных.

Программы по управлению электронными таблицами

Для уменьшения количества ошибок в электронных таблицах и облегчения работы с ними компаниями по разработке программного обеспечения был выпущен ряд надстроек, получивших название «продукты по управлению электронными таблицами». Они подходят для предприятий малого и среднего бизнеса, поскольку не требуют изменения системы учета компании.

Программы по управлению электронными таблицами экономят время работников компании. Это быстрый и эффективный автоматизированный способ обнаружения ошибок и объединения данных из ряда таблиц. Они удобны при составлении консолидированных отчетов.

К ним относятся зарубежные разработки: Enterprise Spreadsheet Management Software, Qtier-Rapor, Spreadsheet Professional, а также российские аналоги: среда моделирования бизнеса «Дион», аналитический программный комплекс Super Cell, «Инталев: Корпоративные финансы» и др. В настоящее время количество таких программ на рынке растет.

Западные программы редко используются российскими компаниями, поскольку отечественные программные продукты

позволяют так же эффективно управлять электронными таблицами, как и их зарубежные аналоги. Они лучше адаптированы к российской специфике и учитывают особенности процесса трансформации российской отчетности в отчетность по МСФО.

1.12. Последовательность процедур при подготовке финансовой отчетности по международным стандартам

Как известно основные формы учета и отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках), используемые предприятиями и организациями реального сектора, страховыми и кредитными организациями для трансформации и финансовой отчетности из формата РСБУ в МСФО, имеют разный план счетов. Однако все эти предприятия и организации при переводе финансовой отчетности в международную отчетность должны провести последовательно ряд общих для всех процедур: реклассификацию статей баланса по формальным признакам, произвести оценку финансовых активов и обязательств, корректировку резервов, оценку активов и обязательств для налогообложения и т.д.

В настоящем пособии приведена подробная последовательность всех необходимых процедур трансформации финансовой отчетности, подготовленной по российским стандартам в отчетность по МСФО на примере небольшого универсального коммерческого банка.

Выбор коммерческого банка предопределен и наличием достаточной методической базой, используемой кредитными организациями при подготовке отчетности по международным стандартам.

Из содержания МСФО (IFRS) 1 вытекает определение совокупности операций и последовательности процедур при подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе отчетности, составленной по РСБУ. Эта совокупность действий может быть представлена в виде следующего алгоритма действий (рисунок 2).

Остановимся более подробно на содержании указанных на рисунке 2 этапов.

Этап 1. Определение отчетной даты, на которую банк будет готов представить финансовую отчетность и объявить ее как первую финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО.

Исходя из Методических рекомендаций № 183 -Т⁴ в качестве такой даты банк может объявить 31.12.2016 г.

Установив дату первой финансовой отчетности, банк может определить дату перехода. В соответствии с порядком перехода на МСФО и объявленной отчетной датой перехода будет 01.01.2018 г.

Эти две даты фиксируют период (чаще 2 года), в течение которого переводится отчетность. Чтобы банк мог представить финансовую отчетность как первую финансовую отчетность в соответствии с МСФО, он должен выполнить трансформацию три раза:

- первый раз, когда он переводит остатки вступительного баланса на дату перехода, т. е. на 01.01.2018 г.;

- второй раз, когда он трансформирует остатки баланса и показатели отчета о прибылях и убытках на дату окончания года, предшествующего году, за который будет составлена и представлена первая финансовая отчетность по МСФО, т. е. на 31.12.2015 г. При этом по итогам 2015 г. необходимо составить и другие формы отчетности. В результате будет составлена отчетность по МСФО за год, оканчивающийся 31.12.2015 г. Однако эту отчетность нельзя назвать первой финансовой отчетностью по МСФО, так как она не имеет сравнительных данных;

⁴ Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» (Письмо Банка России от 30 декабря 2010 № 183-Т)

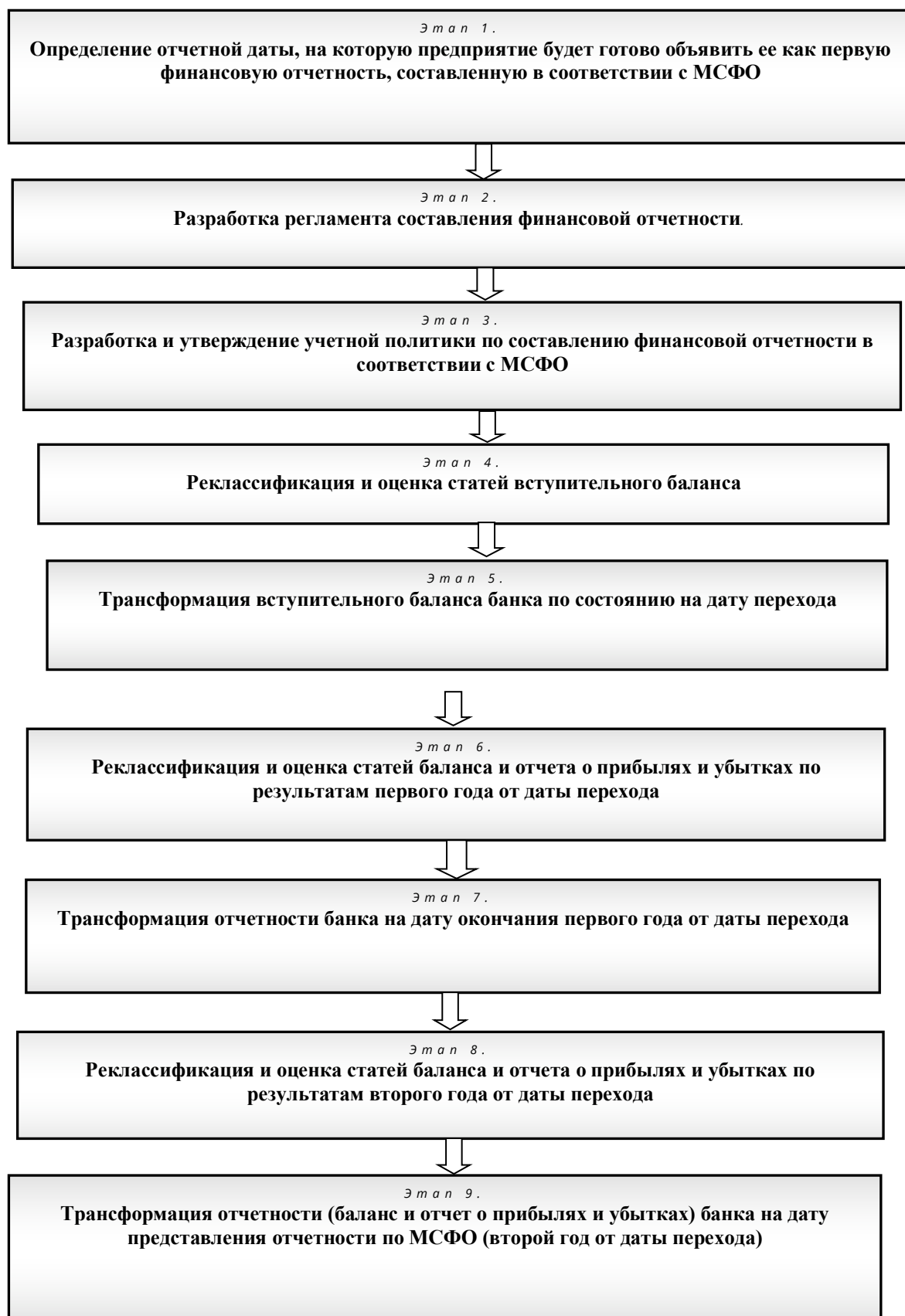


Рисунок 2 - Последовательности процедур при подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе отчетности, составленной по РСБУ [59]

– третий раз, когда банк трансформирует остатки баланса и показатели отчета о прибылях и убытках на дату окончания года, за который будет составлена и представлена первая финансовая отчетность по МСФО, т.е. на 31.12.2016 г., при этом по итогам 2016 г. необходимо составить и другие формы отчетности. В результате будет составлена отчетность по МСФО за год, оканчивающийся 31.12.2016 г., которая имеет сравнительные данные и при представлении которой банк будет готов сделать заявление о полном и безоговорочном соответствии данной отчетности требованиям МСФО.

Этап 2. Разработка регламента составления финансовой отчетности. На целесообразность разработки и утверждения регламента составления финансовой отчетности указывают Методические рекомендации Банка России от 17.02.2010 г. № 24-Т. С помощью регламента кредитная организация устанавливает распределение функций специалистов, а также порядок подготовки и утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

В регламенте следует предусмотреть:

– ответственных лиц кредитной организации, которым ее руководитель предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих суждениях корректировки российской бухгалтерской отчетности;

– должностных лиц из числа руководителей кредитной организации, которые обязаны проверять объективность сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок российской бухгалтерской отчетности;

– подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих подразделений кредитной организации, а также должностных лиц кредитной организации, проверяющих правильность обобщения всех корректировок российской бухгалтерской отчетности для подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

– порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документации, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на них

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, которые в соответствии с законодательством России, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

Этап 3. Разработка и утверждение учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Учетная политика - это принципы, условия, правила, принятые банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

Учетную политику разрабатывает главный бухгалтер банка или лицо, уполномоченное органом управления и утвержденное в регламенте. Орган управления банка утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности.

Для того чтобы отчетность банка соответствовала требованиям МСБУ «Представление финансовой отчетности» и давала возможность пользователям понять основополагающие принципы, в соответствии с которыми подготавливается финансовая отчетность банка, он должен в соответствии со ст. 8 МСФО (IAS) 30 раскрыть учетную политику в отношении:

признания основных видов дохода;

- различий между операциями и прочими событиями, которые приводят к признанию активов и обязательств в балансе, и теми операциями и прочими событиями, которые вызывают появление лишь условных и потенциальных обязательств;

- метода определения убытков по займам и авансам и списания займов и авансов, возврат которых невозможен;

- метода определения издержек по общим банковским рискам и порядка их учета;

- признания и оценки основных средств и прочих активов.

Этап 4. Реклассификация и оценка статей вступительного баланса. Реклассификация подразумевает группировку активов и пассивов банка в соответствии с нормами МСФО. Ее начинают с инвентаризации статей отчетности: активов и обязательств. Особое

внимание следует обратить на ценные бумаги, операции с которыми совершает банк, выданные и привлеченные кредиты и ссуды, основные средства, другие активы. При этом выясняются цели приобретения тех или иных активов и обязательств и проводится их классификация в соответствии с тем профессиональным суждением, которое высказывают специалисты банка. При выработке суждения специалисты банка учитывают критерии признания активов, обязательств, доходов и расходов, принятые в МСФО.

Если в процессе реклассификации конкретного объекта активов и обязательств выясняется, что объект из категории, определенной по РСБУ, следует перенести в другую категорию, определенную по МСФО, то выполняются корректировочные проводки. Затем объекты учета, сгруппированные в соответствии с нормами МСФО, должны быть оценены так, как этого требуют стандарты.

Этап 5. Трансформация вступительного баланса банка по состоянию на дату перехода. Особенность трансформации вступительного баланса - ограниченность ее процедур, так как на этом этапе другие формы отчетности не могут быть подготовлены. Трансформация производится путем выполнения корректировочных проводок, которые затрагивают статьи баланса. Такие проводки могут быть типовыми и повторяться из года в год. Некоторые проводки зависят от экономической сущности совершенной операции и отражаются по итогам тех периодов, в которых они были совершены.

Банк может определить перечень и последовательность корректировочных проводок, которые наиболее часто повторяются при трансформации. На практике данные проводки в бухгалтерском учете банка не осуществляются, они выполняются в специальных таблицах.

Далее мы рассмотрим основные корректировочные проводки. При их осуществлении мы будем отражать записи в таблицах, имеющих структуру, изображенную ниже: например, операция по дооценке торговых ценных бумаг при составлении вступительного баланса (на 01.01.2018 г.) будет отражена следующим образом (табл. 7):

Таблица 7

Пример отражения операции в корректировочной таблице во вступительном балансе

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, руб	Корректируемые статьи отчета о финансовом положении и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Дооценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при составлении вступительного баланса на 01.01.2018 г.	5000	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Нераспределенная прибыль

Статья баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при дооценке увеличивается, т. е. дебетуется, статья «Нераспределенная прибыль» также увеличивается, т. е. кредитуется. В данном случае дооценка отнесена на нераспределенную прибыль, как и все другие корректировки вступительного баланса в том случае, если они влияют на изменение финансового результата. Ведь корректируемые операции были совершены в периоды до трансформации, а значит, влияют на размер нераспределенной прибыли.

При трансформации элементов активов, обязательств и капитала следующих отчетных периодов корректировочные записи затрагивают статьи баланса и отчета о прибылях и убытках. Например, дооценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в последующих отчетных годах (на 31.12.2015 г. и 31.12.2016 г.) оформляется следующей записью (табл. 8):

В этом случае корректировка производится в двух отчетных формах: в балансе и отчете о прибылях и убытках.

Этап 6. Реклассификация и оценка статей баланса и отчета о прибылях и убытках по результатам первого года от даты перехода. Она включает те же итерации, что и реклассификация вступительного баланса.

Таблица 8

*Пример отражения операции в корректировочной таблице в
последующих периодах*

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, руб	Корректируемые статьи отчета о финансовом положении и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Дооценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при составлении вступительного баланса на 01.01.2018 г.	5000	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ОПУ

Этап 7. Трансформация отчетности банка (баланс и отчет о прибылях и убытках) на дату окончания первого года от даты перехода. Отличительная особенность этого этапа трансформации - расширение перечня процедур. Трансформация уже включает изменение не только баланса, но и отчета о прибылях и убытках. На основе показателей, полученных при проведении обеих трансформаций, составляют другие формы отчетности: отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, примечания к отчетности на дату окончания первого года от даты перехода. Однако составленная отчетность не содержит еще сравнительной информации за предыдущий отчетный год, поэтому она не может быть квалифицирована как первая финансовая отчетность по МСФО.

Этап 8. Реклассификация и оценка статей баланса и отчета о прибылях и убытках по результатам второго года от даты перехода. Этот этап проводится аналогично этапу 6, но учитывает особенности деятельности банка в следующем отчетном году.

Этап 9. Трансформация отчетности (баланс и отчет о прибылях и убытках) банка на дату представления отчетности по МСФО (второй год от даты перехода). Этап проводится аналогично этапу 7. По итогам трансформации составляют баланс, отчет о прибылях и убытках и все остальные формы отчетности. При этом данные формы уже содержат сравнительную информацию, т. е. итоги за 2015 г. Поэтому данную отчетность можно квалифицировать как

первую финансовую отчетность по МСФО.

Предлагаемая далее методика может быть применена по необходимости каждым банком индивидуально в зависимости от специфики его деятельности, уровня знаний и опыта бухгалтерского персонала банка и персонала, осуществляющего трансформацию.

Для практической иллюстрации порядка перевода отчетности, составленной по РСБУ, в отчетность по МСФО рассмотрим операции, осуществляемые банком ПАО «Прогресс»⁵, и его финансовое состояние на 01.01.2018 г. и 31.12.2015 г.

ПАО «Прогресс» осуществляет следующие виды деятельности: принимает денежные средства физических лиц на депозиты, кредитует юридические и физические лица, проводит операции с ценными бумагами, лизинговые операции, осуществляет расчетные операции по поручению своих клиентов.

Финансовое положение Банка представлено остатками статей активов, обязательств и капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (табл. 2.1) и на 31.12.2015 г. (табл. 2.26) и отчетом о прибылях и убытках за 2015 г. (табл. 2.27), составленных в соответствии с российскими стандартами.

КБ «Коммерцбанк» определил, что отчетной датой, на которую будет представлена первая финансовая отчетность по МСФО, будет 31.12.2016 г., а датой перехода на составление отчетности по МСФО — 01.01.2018 г.

Эти даты определены в учетной политике Банка, принятой при переходе к составлению отчетности по МСФО (см. Учетную политику банка).

Переводя финансовую отчетность, Банк должен разработать такие организационно-распорядительные документы, как регламент и учетная политика.

1.13. Внутренние документы банка, регламентирующие трансформацию

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО

⁵ Названия банка и других организаций, а также цифровые данные условные.

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.

Содержание регламента составления финансовой отчетности приведено в приложении 1 к настоящему пособию.

Руководство банка должно выбирать и применять учетную политику таким образом, чтобы финансовая отчетность соответствовала всем нормам и правилам международных стандартов. Если конкретные правила в том или ином стандарте отсутствуют, то руководство банка должно вырабатывать политику, обеспечивающую представление в финансовой отчетности информации, которая:

- уместна для пользователей при принятии решений;
- достоверно представляет результаты и финансовое положение банка;
- отражает экономическое содержание событий и операций, а не только их юридическую форму;
- нейтральна, т. е. свободна от предвзятости;
- является осмотрительной и завершенной во всех существенных аспектах.

При высказывании профессионального суждения необходимо принимать во внимание требования и указания МСФО, затрагивающие аналогичные или имеющие к этому отношение вопросы, а также определения основных элементов отчетности, принятые в международных стандартах, отраслевую практику, если она соответствует МСФО.

Учетная политика банка должна раскрывать порядок признания дохода, принципы консолидации, включая дочерние и ассоциированные предприятия, принципы отражения совместной деятельности; порядок признания и амортизации основных средств и нематериальных активов, инвестиционной собственности, капитализации затрат по займам и других расходов, порядок признания и оценки финансовых инструментов и инвестиций,

аренды, затрат на исследования и разработки, налогов, в том числе отложенных, оценочных обязательств, затрат на вознаграждение сотрудников; порядок перевода из одной валюты в другую и хеджирование; принципы и порядок определения хозяйственных и географических сегментов и основу для распределения затрат между ними; определение денежных средств и их эквивалентов; порядок учета инфляции и др.

Учетная политика должна применяться последовательно к аналогичным статьям, за исключением случаев, когда выбор элемента можно проводить применительно к конкретной категории активов или обязательств.

Банк может вносить изменения в учетную политику в двух случаях:

- когда это требуется стандартом;
- когда изменения приведут к представлению более надежной и уместной информации.

Первый случай зависит от регулярности пересмотра действующих стандартов или от принятия нового стандарта Советом по международным стандартам отчетности. При этом новый стандарт может содержать или не содержать переходные положения. Если он не содержит переходных положений, то изменения в учетной политике должны быть отражены ретроспективно путем пересчета сравнительной информации, если такой пересчет практически возможен.

Примером добровольного изменения учетной политики являются изменения в учетной политике банка при переходе от альтернативного варианта учета к основному и наоборот, или изменения в учетной политике дочернего банка, чтобы привести ее в соответствие с учетной политикой материнской компании (банка). Добровольные изменения учитываются только ретроспективно.

Руководствуясь правилами, заложенными в основных стандартах МСФО (IAS) 1, 16, 17, 30, 32, 36, 37, 39 и др., ПАО «Прогресс» разработал учетную политику, на основе которой он квалифицировал активы и обязательства, оценивал их и проводил трансформацию (приложение 2 к настоящему пособию).

Глава 2. Автоматизация финансовых и вспомогательных операций в работе банка

В 2019 году состоялся очередной IT Solutions Summit, организованный в креативном комплексе Школы управления «Сколково» с привлечением свыше 1800 представителей известных российских и иностранных IT-компаний. С точки зрения IT-инноваций, ключевыми технологическими темами саммита стали: облака (Clouds), периферийные вычисления (Edge) и аналитика, а также искусственный интеллект (Artificial Intellect). Развитие этих тем определяет характер использования информационных технологий (ИТ) в российских банках и финансовых компаниях.

2.1. Возникновение безналичных расчетов

Наличные расчеты возникли с появлением денежных знаков, заменив собой натуральный обмен. При этом сохранялась полная свобода действий «продавец-покупатель». В то же время появились и некоторые неудобства (недостатки), основным фактором была вероятность махинаций по подделке денежных знаков. Для государства появились проблемы, связанные:

- с затратами на производство денежных знаков, их логистику и утилизацию,
- с опасностью возникновения и расширения теневой экономики,
- с временным «замораживанием» денег, пока продавец сам не станет покупателем в другой сделке.

Таким образом, видно, что расчеты наличными для государства – это зло, которое оно бы с удовольствием запретило, если бы это не вызвало резкого протеста населения. А раз полностью запретить нельзя, то применяют ограничительные меры.

В России, в частности, законодательно ([ГК РФ ст. 861](#), [Указание Банка России 3073-У от 07.10.2013](#)) установлено, что только граждане и только в личных целях могут пользоваться наличными без ограничений, остальным же (ИП, ЮЛ, ФЛ) применение наличности строго лимитировано.

Безналичные платежи, в отличие от расчетов наличными,

подразумевают присутствие между продавцом и покупателем третьей доверенной стороны — посредника, который по поручению сторон осуществляет между ними расчеты.

Для совершения безналичных платежей используются деньги в безналичной форме.

Клиент (ФЛ, ЮЛ, ИП) вступает с кредитной организацией, у которой есть лицензия Банка России на осуществление банковской деятельности, в договорные отношения.

Клиент передает в банк наличные денежные средства, банк принимает их и отражает на банковском счете, специально заведенном для учета расчетов с клиентом.

После того, как клиент положил наличные в банк, они превращаются (для него) в безналичные деньги, которые, с этого момента можно назвать обязательствами банка сделать для клиента определенные услуги (выдача наличных денег клиенту, перевод денежных средств и др.).

Банковские счета бывают разными. Клиенты ФЛ открывают в банке текущие или специальные карточные счета. Клиенты ЮЛ открывают в банках расчетные счета. Банки для осуществления расчетов открывают в других банках корреспондентские счета.

Одним из основных источников доходов банков является кредитование. Банк передает деньги во временное пользование клиенту, а тот их возвращает с процентами. Для обеспечения подобного вида бизнеса банку нужны деньги, которые он будет давать в кредит. И тут как раз вступают в игру деньги клиентов, хранящиеся на счетах в безналичном виде.

Основная идея в том, что в банке никогда не лежат все деньги клиентов. Вместо этого банк ведет статистический учет деятельности клиентов, на основании которого производится анализ, позволяющий банку прогнозировать какое количество денег может понадобиться для текущих расчетов с клиентами. Остальные же деньги пускаются банком на кредитование и иные прибыльные операции.

Одним из наиболее простых и распространенных видов осуществления платежей является расчет по платежным поручениям. С иными формами можно ознакомиться в [п.1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»](#).

Вне зависимости от использованных форм расчетов Банк отчитывается перед клиентом за все совершенные по его счету операции путем предоставления специального документа – **выписки по счету**.

Платежное поручение и **выписка по счету** являются основными юридически значимыми документами, используемыми клиентом и банком для целей бухгалтерского учета и разбирательств конфликтных ситуаций в суде.

Если клиенты обслуживаются в разных банках, то возникает необходимость межбанковских расчетов. Для этого банки должны установить между собой корреспондентские отношения.

При большом количестве банков установка и поддержание корреспондентских отношений каждого банка с каждым сложно реализуема. Поэтому основным инструментом осуществления межбанковских переводов денежных средств в Российской Федерации является платежная система Банка России (http://cbr.ru/PSystem/system_p)

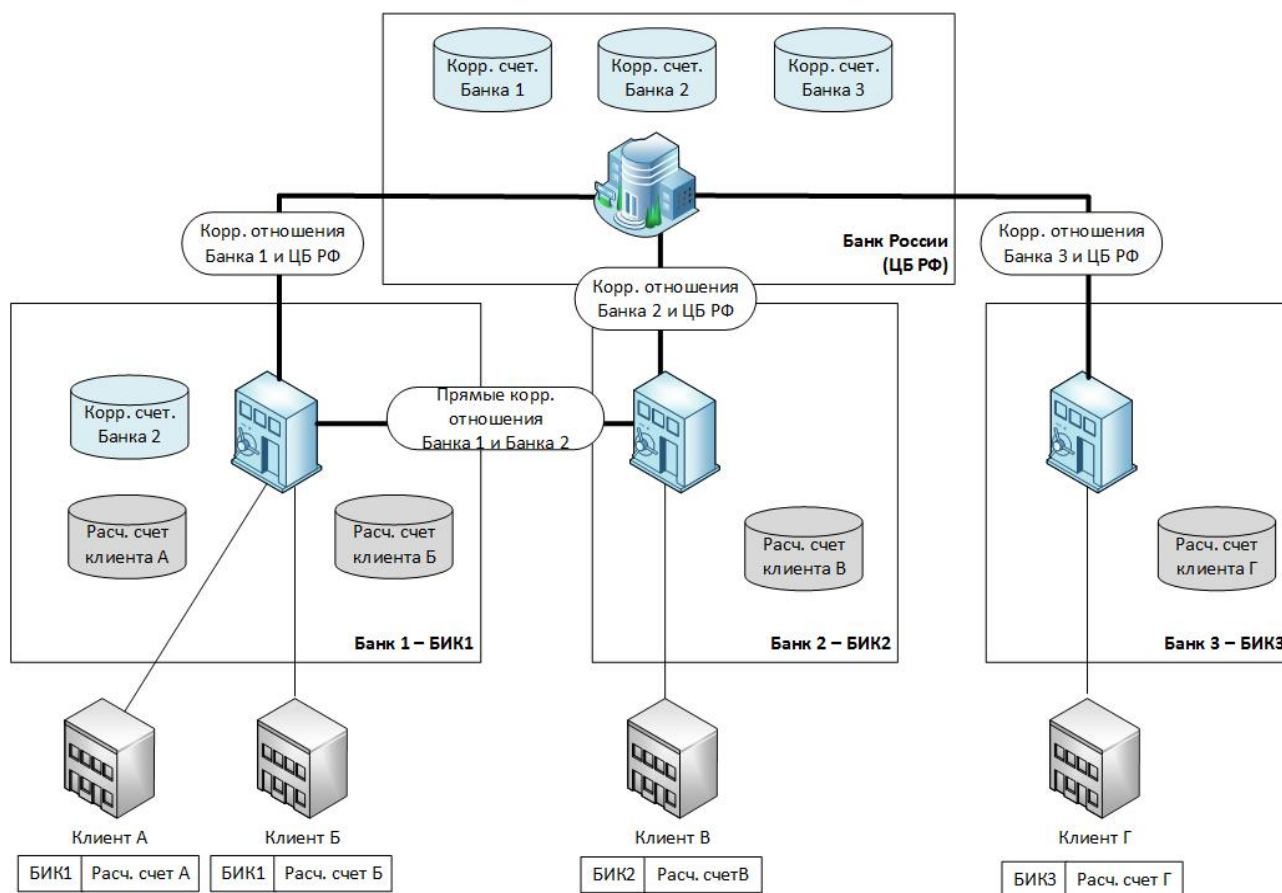


Рис. 2.1. Взаимодействие клиентов и банков, которые их обслуживают

Основная идея этой платежной системы заключается в том, что **Банк России** выступает в роли единой точки, к которой подключены все банки, и через которую проходят платежи от одного банка к другому.

Каждая кредитная организация при своей регистрации и получении лицензии на осуществление банковской деятельности открывает в **Банке России** корреспондентский счет.

Для того чтобы иметь возможность отличать один банк от другого, им присваиваются банковские идентификационные коды (БИК). **Банк России** регулярно обновляет и публикует на своем сайте справочник БИКов. Зная БИК, по этому справочнику можно определить и номер корр. счета банка, открытом в Банке России. Совокупность БИК и номера расчетного счета уникальным образом идентифицирует расчетный счет клиента в рамках всей платежной системы Российской Федерации.

2.2. Автоматизированная банковская система (АБС)

В 1970-80-х годах в техническую и финансово-аналитическую литературу активно вошел термин «автоматизированные системы». В 1990 году ГОСТ 34.003-90 «Информационная технология (ИТ). Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Автоматизированные системы. Термины и определения» дает такое определение: «автоматизированная система; АС: Система, состоящая из персонала и комплекса средств автоматизации его деятельности, реализующая информационную технологию выполнения установленных функций».

Далее в 1990-х и «нулевых» годах на фоне информационного бума возникла необходимость определении нового (тогда еще) термина «Информационная система». В п.3 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» термин «Информационная система» определяется как «совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств».

В Приказе ФСТЭК России от 11.02.2013 N 17 «Об утверждении Требований о защите информации, не составляющей

государственную тайну, содержащейся в государственных информационных системах»⁶ для защиты информационных систем госрегулятор предписывает руководствоваться ГОСТами по автоматизированным системам. Это явно говорит о смысловом сближении двух терминов. Последняя редакция - Приказ ФСТЭК РФ от 15.02.2017 N 27⁷.

Помимо информационных систем в IT-инфраструктуре банка можно выделить еще один тип элементов — информационные сервисы (часто называемые роботами). Их основные отличия от информационных систем:

- гораздо проще информационной системы, хотя результатами их работы могут пользоваться одновременно несколько информационных систем.
- предназначены для автоматизации простых, рутинных задач.
- не содержат в своем составе базы данных.
- работают в автоматическом режиме.

Ядром информационной инфраструктуры любого банка является автоматизированная банковская система (АБС).

Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения»⁸ определяет АБС следующим образом: автоматизированная система, реализующая банковский технологический процесс.

В соответствии со статьёй 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России уполномочен вводить для банков и кредитных организаций особые правила бухгалтерского учета и отчетности, отличающиеся от таких правил для предприятий. Специальный план счетов и большой объем специализированной отчетности перед Банком России делает невозможным использование в банках обычных бухгалтерских систем, не имеющих средств автоматизации получения такой

⁶ <https://fstec.ru/normotvorcheskaya/akty/53-prikazy/702>

⁷ <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=290439>) не имеет принципиальных отличий от предыдущей версии. Основные изменения коснулись классов защищенности (что для банковской информационной службы тоже немаловажно)

⁸ <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70567254/>

отчетности. Кроме того, постоянные изменения законодательства и правил учета означают необходимость регулярных доработок программного обеспечения. В связи с этим иностранные производители такого программного обеспечения испытывают сложности с выходом на данный рынок.

В современных Российских банках наиболее распространенными являются следующие АБС :

- Diasoft FA#,
- Инверсия XXI век,
- RS-Bank,
- ЦФТ-Банк.

Встречаются случаи, когда под запросы банка может быть разработана свой АБС.

К АБС часто подключаются другие информационные системы, автоматизирующие отдельные бизнес-процессы - прикладные информационные системы, например:

- системы дистанционного банковского обслуживания Интернет Клиент-Банк (ДБО ИКБ, например, iBank2, BS-Client, InterBank),
- процессинг платежных карт (например, TranzWare, SmartVista, Way4),
- системы автоматизации контакт-центров (например, Avaya Call Center, Cisco Unified Contact Center),
- системы автоматического скоринга заемщиков (например, FICO).

В банках также присутствует приличное количество вспомогательных инфраструктурных информационных систем:

- служба каталогов Active Directory,
- служба доменных имен (DNS),
- корпоративная электронная почта,
- службы предоставления доступа работников в Интернет;
- системы контроля и управления доступом (СКУД) в помещения;
- IP-видеонаблюдение;
- IP-телефония и др.

Из рис. 2.2. видно, что банк осуществляет безналичные расчеты при помощи:

- прямых корреспондентских отношений с банком-партнером,
- международной платежной системы (МПС) (например, VISA, MasterCard).
- корреспондентских отношений с Банком России.

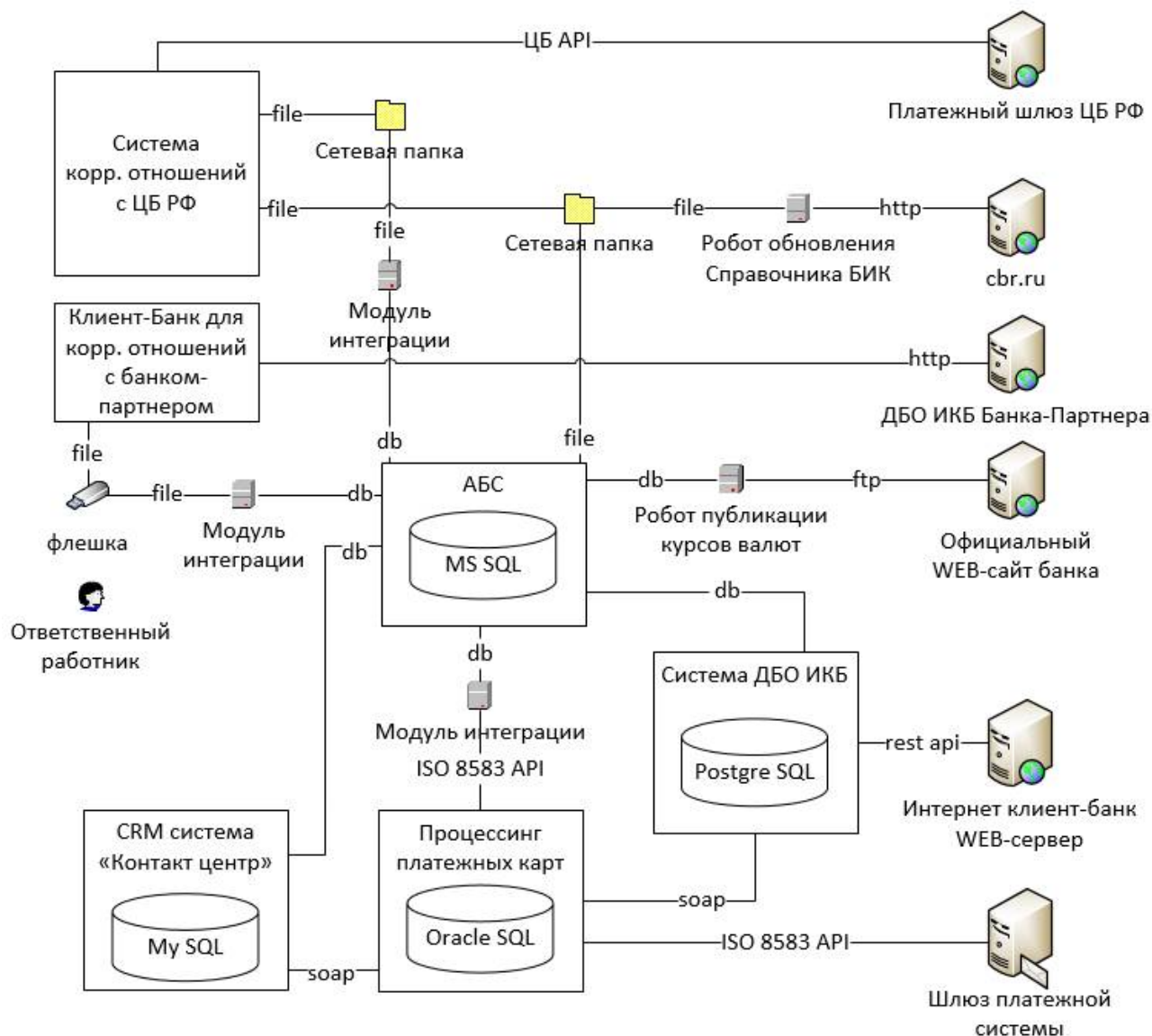


Рис. 2.2. Укрупненная структурная схема типовой информационной инфраструктуры банка

Технически прямые корреспондентские отношения с банками-партнерами могут быть организованы с помощью:

- обычных систем ДБО ИКБ, применяемых банками для обслуживания юридических лиц;
- межбанковских платежных систем (например, SWIFT);

– специализированных систем обмена платежными сообщениями (например, REX400, TELEX).

Подключение к платежным системам, обслуживающим пластиковые карты, осуществляется через стандартные модули, входящие в состав процессинговых систем.

Для успешного функционирования банк обязан обеспечивать у себя информационную безопасность всех перечисленных способов осуществления платежей.

Рассмотрим, как решение проблемы производится при платежном взаимодействии банка с Банком России (<https://habr.com/ru/post/345194/>) (рис. 2.3).

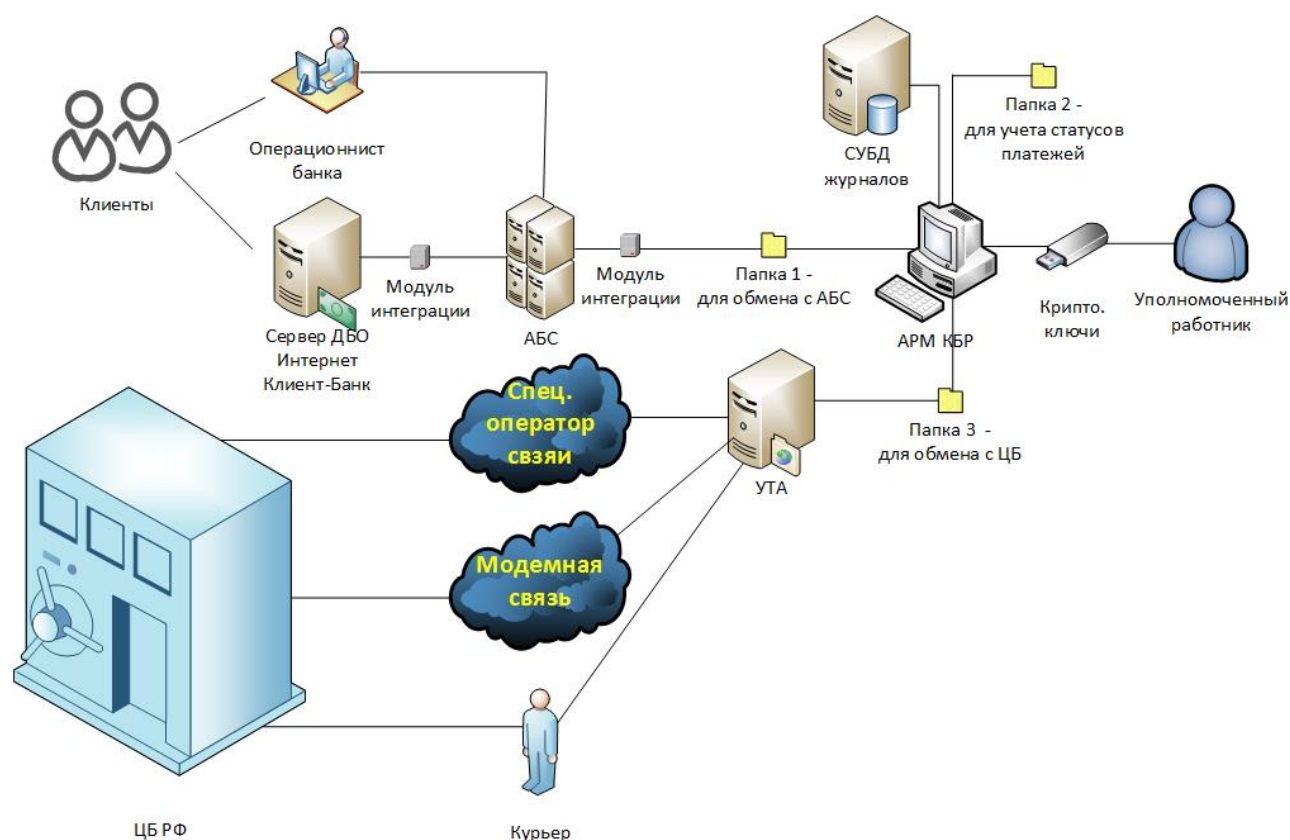


Рис. 2.3. Пример IT-инфраструктуры платежного взаимодействия банка с Банком России

В большинстве стран есть свои собственные системы межбанковских коммуникаций. В США используются: Fedwire — сеть федеральной резервной банковской системы; CHIPS — межбанковская платежная сеть, Bankwire — сеть для обслуживания частного коммерческого сектора. Во Франции межбанковские

расчеты основаны на телекоммуникационной клиринговой системе SIT. В Великобритании применяются системы CHAPS (Clearing Houses Automated Payment System) и BAGS (Bankers Automated Clearing Sendees). Наряду с этим существует глобальная международная система SWIFT.

Международная система SWIFT. В 1968 г. была начата работа над проектом создания межбанковской системы SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication — Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций). Целью ее создания было обеспечение всех участвующих в проекте банков и других финансовых организаций защищенной от несанкционированного доступа, надежной, высокоскоростной и круглосуточно работающей системой для передачи банковской информации. Система начала функционировать в начале 1970-х гг. В 1987 г. был преодолен барьер в 1 млн межбанковских операций в день.

Стандартизация типов сообщений, передаваемых по сети SWIFT, была выполнена Международным комитетом по стандартизации. В конце 1993 г. добавлена группа новых финансовых стандартов SWIFT Alliance, в которых определяются интерфейсы для связи с национальными глобальными сетями. Применение стандартных форматов сообщений в рамках системы SWIFT дает следующие преимущества:

- исключается возможность различной интерпретации сообщений отправителем и получателем;
- возможен полный контроль передачи информации на основе постоянной фиксации транзакций в системе;
- банк — пользователь системы может автоматически генерировать ежедневный отчет по проведенным операциям.

В целом система SWIFT представляет собой глобальную вычислительную сеть на основе компьютерных центров, соединенных каналами связи. Основные обрабатывающие компьютерные центры расположены в США и Нидерландах. Эти центры связаны с региональными хост-компьютерами, которые устанавливаются в странах, вступивших в сообщество SWIFT. Сообщение от банка-отправителя поступает через модем по соответствующим каналам в региональный хост-компьютер. Ответственность за передачу сообщения до регионального хост-

компьютера несет банк-отправитель. В региональном центре системы SWIFT сообщения проверяются на соответствие стандартам, накапливаются, шифруются и передаются по назначению. В системе SWIFT применяется многоуровневая защита информации, которая обеспечивает гарантии сохранности и конфиденциальности передаваемых данных. Используются криптографические методы, соответствующие стандартам ISO.

Современные российские АБС дают коммерческим банкам возможности по обеспечению автоматизации валютных и рублевых расчетов в сети SWIFT. В декабре 2014 г. ЦБ РФ начал предоставление сервиса по передаче финансовых сообщений в формате SWIFT по внутрироссийским операциям.

2.3. Дистанционное банковское обслуживание

Упомянутое выше дистанционное банковское обслуживание (ДБО) может иметь следующие формы:

1. РС-банкинг (вид удаленного обслуживания, которое осуществляется через персональный компьютер (РС). Однако, сюда относятся не все *дистанционные услуги*, которые можно получить при помощи компьютера, а только такие, при которых на персональный компьютер клиента устанавливается специальное программное обеспечение, при помощи которого и происходит взаимодействие клиента с банком. Такие системы называют «**Клиент-банк**», а точнее «толстый» «Клиент-банк»

2. Интернет-банкинг. Этот вид ДБО, получающий все большее распространение благодаря развитию сети Интернет, основан на использовании технологии «тонкого» клиента. Пользователь входит в систему через Интернет браузер. Система для управления дистанционными услугами размещается на веб-сервере банка. Все данные пользователя (платёжные документы, выписки по счетам и т.п.) доступны на веб-сайте банка. Для обозначения этого вида удаленного обслуживания используются также названия Интернет-Клиент, тонкий клиент, on-line банкинг, WEB-банкинг.

Прикладное программное обеспечение (ПО) представляет собой специальное Интернет-приложение, функционирующее только в сеансе диалоговой связи клиента с банком. При помощи этого

приложения клиент, введя свои идентификационные данные (логин и пароль), осуществляет доступ к серверу банка с любого компьютера, подключенного к Интернет, получая тем самым возможность управления своими банковскими счетами. При использовании подобных систем «Интернет-банк» клиенту не нужно устанавливать ПО и хранить соответствующие электронные базы данных на своем компьютере.

Перечень возможных услуг, которые банк может предложить клиенту через Интернет, в том числе и с использованием систем «Интернет-банк» очень разнообразен, например:

- управление счетами и движением средств между счетами, в том числе счетами для банковских пластиковых карт;
- открытие самых различных банковских счетов;
- проведение платежей по счетам, в том числе за товары и услуги, включая коммунальные;
- переводы денег, в том числе в иностранных валютах;
- кредитные операции;
- получение информации о состоянии счетов;
- получение консультационных и информационных услуг.

Банковские операции, которые клиент осуществляет с помощью **Интернет-банкинга**, проводятся банком практически без какого-либо участия банковского персонала, при этом клиент может быть полностью освобожден от каких-либо посещений банка.

3. Мобильный банкинг. В качестве мобильных устройств, благодаря которым клиент получает услуги *мобильного банкинга*, могут использоваться, например мобильные телефоны, смартфоны, карманные персональные компьютеры.

4. Телефонный банкинг. Технологии телефонного банкинга основаны на звуковом методе передачи информации следующими способами:

- с использованием операторов телефонного обслуживания,
- посредством автоматических систем с использованием кнопочного телефона и средств компьютеризированной телефонной связи,
- посредством передачи SMS сообщений.

Как правило, системы телефонного банкинга имеют ограниченный набор функций по сравнению с другими системами ДБО. Характерной особенностью является следующее: банк должен

быть уверен, что с ним общается конкретный человек, а не подставное лицо-злоумышленник. С этой целью банк содержит у себя в базе образцы голоса клиента с типовыми ответами «Да» и «Нет», их легче распознать телеметрически, и под них «заточены» вопросы со стороны банка. Система идентификации голоса клиента работает с достаточно высокой надежностью. Поэтому мошенники не подделывают голос, а записывают реальный голос клиента. Они по телефону представляются сотрудниками фирмы (магазина, сервиса) и задают вопросы, на которые мы обычно отвечаем односложно «Да» или «Нет». Наши ответы ими записываются и подставляются в разговор с банком, который ведется якобы от нашего имени. В настоящее время подсистема защиты АБС имеет довольно надежные алгоритмы, защищающие ее (и клиентов) от таких подставок. Да и сам формат телефонного банкинга испытывает сильное снижение популярности.

5. Обслуживание при помощи банковских устройств.

Технологии удаленного обслуживания с использованием устройств банковского самообслуживания являются одними из наиболее популярных. Можно выделить несколько видов **ДБО** по типу используемых устройств:

- ДБО с использованием банкоматов (ATM-banking) — основаны на программном обеспечении, установленном на банкоматах банка,
- ДБО с использованием платежных терминалов,
- ДБО с использованием информационных киосков.

Является одним из широко распространенных видов ДБО. Отличается от других дистанционных услуг тем, что в данном случае клиент некоторым образом зависит от точки расположения конкретного **терминала** или **банкомата** и для осуществления банковских операций должен посетить то место, где установлено такое устройство. Неоспоримым преимуществом перед остальными способами удаленного обслуживания является возможность для клиента работы с наличными деньгами.

В настоящее время банки стремятся активно развивать возможности уже внедренных ими систем **дистанционного банковского обслуживания** за счет максимального расширения перечня компаний, в пользу которых можно произвести платежи. Одно из главных условий на того, чтобы клиент начал пользоваться

новыми возможностями – это обеспечение клиенту максимального удобства при оплате с помощью ДБО различных квитанций. Для этого улучшается и упрощается интерфейс системы удаленного обслуживания, добавляются шаблоны для каждого вида платежа.

Наступает время активного использования финансовых услуг с использованием удаленных сервисов, предоставляемых банками. По мнению специалистов, следует ожидать роста популярности мобильных каналов дистанционного обслуживания.

Аналитики прогнозируют в ближайшей перспективе все большее возрастание интереса к интернет-банкингу. Системы **интернет-банкинга** уже сейчас позволяют управлять счетами, депозитами, кредитами, пластиковыми картами, совершать любые платежи с любого компьютера, имеющего доступ в интернет.

Специалисты считают, что в ближайшем будущем будут происходить попытки совместить банковскую карту с телефонной sim-картой, ведь мобильное устройство изначально приспособлено и защищено всеми способами, чтобы клиент мог получать через него доступ к банковским счетам.

Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент-Банк» (ДБО ИКБ) — это лишь системы, обеспечивающие юридически значимый электронный документооборот между клиентом и банком, самостоятельно они платежи не проводят. Именно поэтому, когда клиент открывает расчетный счет в банке, он обычно заключает два договора. Первый – договор обслуживания банковского счета, второй – договор на осуществление электронного документооборота с помощью системы ДБО ИКБ. Если второй договор заключен не будет, то клиент все равно сможет пользоваться своим счетом, но только при личном визите в отделение банка.

Если клиент передал платежное поручение на бумажном носителе, то работник банка на его основании делает электронное платежное поручение в АБС. Если распоряжение было подано через ДБО ИКБ, то через модуль интеграции оно попадает в АБС автоматически.

Доказательством того, что именно клиент сделал распоряжение о переводе денежных средств, в первом случае является лично подписанный им бумажный документ, а во втором, электронный документ в ДБО ИКБ, заверенный в соответствии с договором.

Обычно для заверения электронных документов клиентов —

юридических лиц в ДБО ИКБ применяют криптографическую электронную подпись, а для документов клиентов — физических лиц коды SMS-подтверждений. С юридической точки зрения для заверения электронных документов в обоих случаях банки обычно применяют правовой режим аналога собственноручной подписи (АСП)

(<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=284262&div=LAW&dst=187%2C0&rnd=0.6480820257332991#05872311929475629>) .

Попав в АБС, платежное поручение в соответствии с внутренними регламентами банка проходит контроль и передается для исполнения в платежную систему Банка России.

2.4. Технические средства взаимодействия с платежной системой Банка России

Для банков, обслуживаемых в Московском регионе, применяется следующее ПО (<http://www.cbr.ru/mcirabis/itest/>):

- АРМ КБР – автоматизированное рабочее место клиента Банка России;
- УТА – специальное программное обеспечение файлового взаимодействия клиента Банка России (универсальный транспортный адаптер);
- СКАД (система криптографической аутентификации документов) Сигнатура — средство криптографической защиты информации (СКЗИ) «Аппаратно-программный комплекс Сигнатура-клиент» версия 5, сертификаты ФСБ России – СФ/114-2680 (уровень криптозащиты КС1), для уровня криптозащиты КС2 – СФ/124-2681 (уровень криптозащиты КС2).

Рассмотрим подробнее данное программное обеспечение (ПО).

АРМ КБР – это ПО, с помощью которого уполномоченные работники банка осуществляют шифрование и электронную подпись исходящих платежных документов, а также расшифровку и проверку электронной подписи платежных документов, поступающих из Банка России. Но, если быть более точным, то АРМ КБР в своей работе оперирует не платежными документами, а электронными сообщениями (ЭС), которые бывают двух типов:

- электронные платежные сообщения (ЭПС), например, ED101 «Платежное поручение»;
- электронные служебно-информационные сообщения (ЭСИС), например, ED201 «Извещение о результатах контроля ЭС».

Перечень и форматы электронных сообщений устанавливает Банк России, путем выпуска Альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений (УФЭБС) (<http://www.cbr.ru/analytics/Formats/>).

Для того чтобы АРМ КБР мог обработать платеж, он должен быть преобразован в файл, содержащий электронное платежное сообщение формата УФЭБС. За подобное преобразование отвечает модуль интеграции АБС с платежной системой Банка России. С технической точки зрения подобные преобразования довольно просты, поскольку формат УФЭБС основан на XML.

Файлы электронных сообщений покидают модуль интеграции АБС в открытом виде и помещаются в специальную папку файловой системы (обычно это сетевая папка), которая настроена в АРМ КБР для электронных сообщений, имеющих статус «Введенные».

Затем в процессе обработки электронные сообщения меняют свои статусы на «Контролируемые», «Отправленные» и т. д., что технически реализуется путем перемещения файла с электронным сообщением в соответствующие папки, которые настроены в АРМ КБР.

В определенный момент технологической обработки (установленный внутренними регламентами банка) исходящих электронных сообщений они шифруются и подписываются электронной подписью с помощью СКАД Сигнатура и закрытых криптографических ключей ответственных работников.

УТА. Зашифрованные и подписанные электронные сообщения помещаются в специальную папку. УТА непрерывно мониторит эту папку и, если он видит там новые файлы, передает их в ЦБ РФ одним из следующих способов:

1. Через специализированный оператор связи (<https://www.akado-telecom.ru/b2b/finance/dustup-k-mtsi-cb-rf/>), предоставляющий выделенные каналы связи до ЦБ РФ, но поскольку сеть IP-адресуемая то говорят, что отправка идет через Интернет.

2. По модему. На случай аварии первого вида связи есть резерв в виде модемного соединения по телефонной сети общего пользования.

3. На случай выхода из строя всех каналов связи предусмотрена доставка электронных сообщений на ОМНИ (отчуждаемый машинный носитель информации) с помощью курьера. Кстати говоря, это один из способов, с помощью которого банки с отозванной лицензией проводят платежи во время своей ликвидации.

Достучавшись до ЦБ (первым или вторым способом), УТА передает электронные сообщения через публикуемый ЦБ API. Во время сеансов связи УТА также получает из ЦБ входные электронные сообщения, которые зашифрованы и подписаны электронной подписью. Получив зашифрованное электронное сообщение, УТА перекладывает его в папку с входящими зашифрованными сообщениями. Уполномоченный работник с помощью своих криптоключей и АРМ КБР проверяет электронную подпись и расшифровывает сообщение.

Далее обработка производится в зависимости от типа электронного сообщения. Если это платежное сообщение, то оно через модуль интеграции передается в АБС, где на его основании формируются бухгалтерские проводки, изменяющие остатки на счетах.

В процессе функционирования АРМ КБР ведет журнал своей работы, который может быть реализован в виде текстовых файлов или с помощью базы данных (БД).

СКАД Сигнатура, это СКЗИ (система криптографической защиты информации), разработанное компанией ООО «Валидата» (<http://www.x509.ru>) по заказу Банка России и предназначенное для защиты информации в платежной системе Банка России. Данного СКЗИ нет в открытом доступе (кроме документации (<http://www.cbr.ru/mcirabis/itest/>), размещенной на сайте ЦБ РФ), и оно распространяется Банком России только среди участников его платежной системы. К отличительным особенностям данного СКЗИ можно отнести:

1. Данное СКЗИ, в отличие от других распространенных в деловых кругах России СКЗИ (например, как Крипто-ПРО CSP, VIPNET CSP и др.), реализует собственную, изолированную от операционной

системы инфраструктуру открытых ключей (PKI). Это проявляется в том, что справочник открытых ключей, содержащий сертификаты, список доверенных сертификатов, список отозванных сертификатов, и т.д. криптографически защищен на закрытом ключе пользователя, что не позволяет злоумышленнику внести в него изменения, например, установить доверенный сертификат без ведома пользователя.

2. В СКЗИ для того, чтобы сделать рабочие ключи, необходимо сначала создать справочник сертификатов с помощью специальных ключей регистрации. По истечении срока действия рабочих ключей генерируются новые, но для того, чтобы их сгенерировать, нужно обладать действующими предыдущими рабочими ключами. Ключи создаются по децентрализованной схеме с участием Банка России в качестве Центра Сертификации (https://ru.wikipedia.org/wiki/Центр_сертификации).

3. СКЗИ поддерживает работу с функционально-ключевыми носителями, выполняющими функции электронной подписи и шифрования у себя на борту, без передачи закрытых ключей в память ЭВМ.

4. Криптографические ключи, используемые для взаимодействия с платежной системой Банка России, бывают двух видов:

- «Только шифрование» – позволяют зашифровывать / расшифровывать электронные сообщения.
- «Шифрование и подпись» – делают то же самое, что и в первом случае, а также позволяют подписывать электронные сообщения.

2.5. Автоматическое распознавание объектов

Параллельно развитию человеческой цивилизации развивалась и способность людей распознавать (идентифицировать) элементы окружающей среды, многочисленные объекты. Родственники, знакомые, полезные и вредные растения, опасные и неопасные звери, поведение враждебно настроенного человека или животного, признаки надвигающейся грозы (шторма, урагана), знакомые голоса в темноте или по телефону, почерк (графологическая идентификация),

правда и ложь при общении (психометрический анализ). Многие из этих задач для нас ежедневные, и мы даже не замечаем их.

В начале 1960-х годов ученые и передовые инженеры стали активно компьютеризировать различные научные задачи, и многие математики-программисты были уверены, что основные проблемы по распознаванию графических образов будут решены в течение каких-то 4-5 лет. Дело оставалось за алгоритмами. Алгоритмы в свою очередь создавались из набора правил. Эти правила пополнялись, лавинообразно усложнялись, но до практической (индустриальной) их реализации было еще очень далеко.

В то же время следует отметить определенные успехи в областях:

- распознавания графических изображений с текстом и переводом их в текстовый формат;
- распознавания небольшого перечня объектов военной техники (наземной, воздушной, подводной);
- машинного перевода с одного языка на другой, и некоторые другие задачи.

В финансово-банковской индустрии можно выделить, например, появление банкоматов, штрих-кодов, карточек идентификации клиентов, систему распознавания подписей.

Важными моментами в автоматизации финансовой индустрии было появление и развитие текстовых редакторов, электронных таблиц, систем управления базами данных, прикладных баз данных, программ финансово-математических расчетов.

Все это позволяло значительно ускорить производство и повысить надежность финансовых операций.

Однако многие производственные процессы (процедуры) все еще требовали непосредственного участия человека.

2.6. Искусственный интеллект и новый виток в распознавании и прогнозировании

Возникновение систем искусственного интеллекта позволило наконец стронуться с места и вновь двинуться вперед.

Из Википедии: Искусственный интеллект (ИИ; англ. artificial intelligence, AI) — свойство интеллектуальных систем выполнять творческие функции, которые традиционно считаются прерогативой

человека; наука и технология создания интеллектуальных машин, особенно интеллектуальных компьютерных программ.

Встречаются и иные определения термина «искусственный интеллект»:

- Научное направление, в рамках которого ставятся и решаются задачи аппаратного или программного моделирования тех видов человеческой деятельности, которые традиционно считаются интеллектуальными.

- Свойство интеллектуальных систем выполнять функции (творческие), которые традиционно считаются прерогативой человека. При этом интеллектуальная система — это техническая или программная система, способная решать задачи, традиционно считающиеся творческими, принадлежащие конкретной предметной области, знания о которой хранятся в памяти такой системы. Структура интеллектуальной системы включает три основных блока — базу знаний, решатель и интеллектуальный интерфейс, позволяющий вести общение с ЭВМ без специальных программ для ввода данных.

- Направление в информатике и информационных технологиях, задачей которого является воссоздание с помощью вычислительных систем и иных искусственных устройств разумных рассуждений и действий.

- способность системы правильно интерпретировать внешние данные, извлекать уроки из таких данных и использовать полученные знания для достижения конкретных целей и задач при помощи гибкой адаптации.

Несмотря на наличие множества подходов как к пониманию задач ИИ, так и созданию интеллектуальных информационных систем, можно выделить два основных подхода к разработке ИИ:

- нисходящий — создание экспертных систем, баз знаний и систем логического вывода, имитирующих высокоуровневые психические процессы: мышление, рассуждение, речь, эмоции, творчество и т. д.;

- восходящий — изучение нейронных сетей и эволюционных вычислений, моделирующих интеллектуальное поведение на основе биологических элементов, а также создание соответствующих вычислительных систем, таких как нейрокомпьютер или биокомпьютер.

На первых шагах развития ИИ решались задачи методами математической логики и классических алгоритмов. И были показаны впечатляющие результаты. Однако с задачами, требующими неявные знания (финансовый анализ, инвестиционные решения), требовался иной уровень решения. Тогда ученые сконцентрировались на создании систем ИИ позволяющих обрабатывать информацию без предварительной формализации правил. Способность компьютеров извлекать из данных неявные знания называется машинным обучением. В качестве примера можно привести вероятность предсказания дефолтных финансовых ситуаций. Стандартные алгоритмы здесь сложны и бессильны (ввиду неопределенности формальных правил), а ИИ на базе машинного обучения способен реально приблизиться к распознаванию преддефолтной ситуации. Вместо жестких правил, существующих в системах логического вывода, алгоритм машинного обучения оперирует неявными взаимосвязями, что позволяет самостоятельно обучаться на новых данных.

Для реализации компьютерного зрения и решения задач оптимизации на больших цифровых данных необходимо обеспечить компьютеры возможностью обучаться на собственном опыте и воспринимать мир через иерархию концептов, где из простых понятий складываются более сложные, от понятий уровня первичных данных до абстрактных категорий, интересующих потребителя. Реализовать переход от первичных данных к абстрактным категориям может быть очень сложно, на примере компьютерного зрения это означает переход от массива пикселей к чертам лица. Для решения подобных задач используется следующий этап эволюции ИИ – глубокое обучение, которое позволяет строить несколько уровней абстракции и переходить от простого к сложному постепенно. На примере распознавания лиц возможными уровнями абстракции могут быть: массив пикселей, границы освещенности, контуры, черты лица.

Области применения ИИ постепенно расширяются. Идентификация лиц клиентов, клиентских карточек; распознавание недобросовестных практик в торговле на фондовых рынках; управление кредитными рисками; систематический трейдинг (плоть до высокочастотной торговли); прогноз в режиме приближенной к реальному времени.

2.7. Элементы финансового анализа. Исследование данных

2.7.1. Стандартные правила финансового анализа

Первое направление – стандартные правила финансового анализа. Руководящим документом является Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" (<https://base.garant.ru/12131539>). Для автоматизации расчетов разработано немало количество программных продуктов, в виде установочных версий либо работающих онлайн.

Перечень наиболее популярных программ (на 2019-2020 годы):

Audit Expert

(<https://www.audit-it.ru/shop/finance/151804.html>)

Это профессиональная программа для анализа финансового состояния и результатов деятельности предприятия, обрабатывающая стандартные финансовые отчеты компаний. С её помощью вы также сможете провести диагностику управленческой и консолидированной отчетности. Программой создаются таблицы, в которых отображаются абсолютные и относительные, в том числе в процентах, значения показателей, а также их прирост за определённый период. Встроенный генератор отчетов помогает быстро подготовить шаблоны, а также создавать новые необходимые структуры с таблицами, графиками и текстовой информацией. Использование базы данных позволяет удобно организовать работу с большим объемом финансовой отчетности. Программа будет наиболее полезна для крупных компаний, банков, аудиторских фирм и госорганов, контролирующих финансовое состояние подведомственных организаций.

Audit Expert позволяет

- Выполнить экспресс-анализ финансового состояния – в сжатые сроки рассчитать на основании представленных форм № 1 и № 2 стандартные показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности деятельности и деловой активности.
- Проводить горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный), а также трендовый анализ финансовых данных.

- Оценивать время достижения финансовыми показателями критических значений: построить прогноз.
- Оценивать риски потери ликвидности, банкротства путем анализа структуры баланса, качества активов как своего предприятия. Проводить анализ безубыточности и факторный анализ рентабельности собственного капитала.
- Оценивать кредитоспособность: как собственную – с позиции банка, так и кредитоспособность контрагента при предоставлении товарного кредита.
- Проводить регламентируемый анализ в соответствии с нормативными актами контролирующих ведомств.
- Осуществлять углубленный анализ на основе данных синтетических счетов из оборотно - сальдовой ведомости.
- Определять возможные варианты дальнейшего развития предприятия путем составления матрицы финансовых стратегий.
- Разрабатывать собственные методики анализа, описывая исходные формы и итоговые аналитические таблицы, создавая и рассчитывая дополнительные финансовые показатели.
- Оценивать надежность группы ваших контрагентов: поставщиков или покупателей.
- Сравнивать значения финансовых показателей с нормативами и с показателями предприятий отрасли.
- Получать автоматические экспертные заключения и формировать отчеты по результатам анализа.

Финансовый анализ - ФинЭкАнализ

(<http://1-fin.ru>)

Специализированная программа, позволяющая осуществлять анализ эффективности работы и текущего финансового состояния коммерческих предприятий. Поддерживает работу с официальной документацией и системой отчетности Российской Федерации, Казахстана, Беларуси и Украины. Программа имеет сорок уникальных аналитических методик, предназначенных для расчета различных финансовых коэффициентов и комплексного анализа работы предприятия по многим показателям. Кроме того, приложение выводит подробные отчеты с аналитикой, моделирует возможные варианты развития финансовой ситуации, составляет экономические прогнозы, помогает разрабатывать стратегии эффективного развития компаний и многое другое. Присутствует возможность поэтапного

анализа на определенный отчетный период: месяц, квартал, полгода или год.

АБФИ – предприятие

(<https://www.cfin.ru>)

«АБФИ - предприятие» (Анализ Банковской и Финансовой Информации) - экспертная аналитическая система, предназначенная для анализа любой формализованной информации. Универсальность системы подтверждается тем, что ее пользователями являются самые разные организации - Банк России (департаменты Центрального аппарата и Территориальные учреждения), коммерческие банки, предприятия. Работая с системой, финансовый аналитик имеет возможность обрабатывать информацию быстро и точно, используя для этого все необходимые данные и не отвлекаясь на технические детали.

Стандартные методические приложения для предприятий поставляются в комплекте «АБФИ – предприятие». Набор методических приложений включает: анализ показателей бухгалтерской отчетности предприятия, горизонтальный и вертикальный анализ баланса, расчет финансовых коэффициентов. интегральную оценку финансового положения, расчет показателя развития предприятия, а также приложения для диагностики банкротства и оценки рыночной стоимости предприятия.

Перечисленные методические приложения выполнены с привлечением современных методик финансово-экономического анализа. Важным преимуществом является возможность трансформации финансовой отчетности по международным правилам, что дает предприятию дополнительные преимущества как при работе с зарубежными партнерами, так и для принятия управленческих решений.

Реализация «АБФИ – предприятия» может быть названа самой основательной методической разработкой из всех программ ее класса. Используемые показатели имеют достаточно сложную структуру, но хорошо проработаны для различных отраслей и выглядят вполне логично. Это одна из сильных сторон системы. Другой ее особенностью является та платформа, на которой написана методика анализа - пользователь получает те же возможности создания собственных модулей, что и разработчики. В большей или меньшей степени это делают и другие программы, но в «АБФИ –

предприятия» внутренний язык сделан наиболее удачно. Он мощнее, чем средства настройки «Audit Expert» или «ИНЭК – Аналитика» и лучше приспособлен для анализа, чем «Excel Visual Basic», доступный в «Альт – Финансы».

«Альт - Инвест»

(<https://www.alt-invest.ru>)

Альт-Инвест – профессиональная компьютерная модель для оценки инвестиционных проектов, составления ТЭО и бизнес-планов.

Программа предназначена для подготовки, анализа и оптимизации инвестиционных проектов различных отраслей, масштабов и направленности.

С помощью Альт-Инвест возможно эффективно и корректно решить такие задачи, как:

- Подготовка финансовых разделов ТЭО и бизнес-планов
- Моделирование и оптимизация схемы осуществления проекта
- Проведение экспертизы инвестиционных проектов
- Ранжирование инвестиционных проектов
- Программа применима для моделирования и анализа инвестиционных проектов различных отраслей, а также различной направленности (модернизация, строительство новых объектов, появление нового вида услуг и т.д.).

Программа позволяет провести оценку проекта с трех основных точек зрения:

- Эффективность инвестиций
- Финансовая состоятельность
- Риск осуществления проекта

Исходная информация, необходимая для выполнения расчетов:

- Доходы проекта (выручка от реализации)
- Текущие затраты
- Инвестиционные затраты
- Источники финансирования
- Описание экономического окружения

Ваш финансовый аналитик

(<https://www.audit-it.ru>)

Позволяет сформировать полноценный аналитический отчет, полностью соответствующий Правилам проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденным Постановлением

Правительства РФ от 25.06.2003 г. N 367.

Отчет включает:

1. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности должника
 - 1.1. Основные показатели активов и обязательств
 - 1.2. Чистые активы организации
 - 1.3. Основные показатели финансовых результатов деятельности организации
2. Расчет финансовых коэффициентов должника
 - 2.1. Анализ платежеспособности должника
 - 2.2. Анализ финансовой устойчивости должника
 - 2.3. Анализ деловой активности организации
3. Выводы по результатам финансового анализа
 - 3.1. Оценка ключевых показателей финансово-хозяйственной деятельности должника
 - 3.2. Расчет итоговой оценки финансового состояния должника
4. Приложение

При анализе рассчитываются такие показатели как коэффициент текущей и абсолютной ликвидности, показатель обеспеченности обязательств должника его активами, степень платежеспособности по текущим обязательствам, коэффициент автономии (финансовой независимости), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и другие показатели.

Для составления отчета не требуется знаний финансового анализ, программа самостоятельно анализирует форму № 1 "Бухгалтерский баланс" и форму № 2 "Отчет о прибылях и убытка" и выдает готовый отчет с анализом, выводами, итоговой оценкой. Отчет можно сформировать на основе квартальных бухгалтерских отчетов (рекомендуется за 2 года), либо с другим шагом анализа – месяц.

Также существует несколько онлайн-сервисов, позволяющих проводить финансовый анализ без установки программного обеспечения.

2.7.2. Исследование данных (практические рекомендации)

Наряду со стандартными программами финансового анализа предприятия есть необходимость проводить статистическую оценку в

таких вопросах как инвестиционные риски, прогнозирование эффективности и прибыльности, анализ финансовой активности клиентов и иных случаях, отходящих от стандартных правил.

Один из самых частых вопросов (и в быту, и в производственной деятельности) заключается в следующем: что произойдет, если предпринять то или иное действие. Невольно мы учимся моделировать те или иные ситуации.

В связи с этим рассмотрим некоторые вопросы, связанные с повышением качества получаемой информации и ее последующим анализом.

Метод (статистического) повышения точности.

Основой анализа и прогнозирования служит достоверная исходная информация, которая может быть получена лишь путем измерения требуемых показателей. При этом часто задана требуемая точность измерения.

В случае, когда случайная составляющая погрешности однократного измерения может превысить требуемые по условиям задачи значение, выполняют ряд последовательных отдельных измерений и получают одно многократное измерение, погрешность которого может быть уменьшена методами математической статистики.

Это многократное измерение получают из нескольких следующих друг за другом измерений, то есть из ряда однократных измерений.

Ни одно измерение невозможно произвести без ошибки. Всегда существует множество факторов, в том числе и случайных, приводящих к искажениям получаемой измерительной информации.

В серии измерений существует зависимость между средней квадратической погрешностью отдельного измерения s и средней квадратической погрешностью арифметического среднего $S_{\bar{x}}$:

$$S_{\bar{x}} = \frac{s}{\sqrt{n}} \quad (2.7.1.)$$

Зависимость иногда называют правилом «корень из n ». Из этого правила следует, что погрешность измерений вследствие действия случайных причин может быть уменьшена в $\sqrt{n}$ раз, если выполнять n измерений одного размера какой-либо величины, а за окончательный результат принимать среднее арифметическое значение.

Таким образом, если нам надо повысить точность полученных данных в 2 раза, то требуется провести в 4 раза больше количество замеров.

Обнаружение грубых погрешностей (для их отбраковки).

Грубой погрешностью (промахом) называется погрешность, существенно превышающая значение ожидаемой погрешности при данных условиях проведения измерительного эксперимента. Обычно грубая погрешность является следствием значительного внезапного изменения условий эксперимента.

Хорошим инструментом оценивания промаха считается критерий Романовского. Он может быть использован при количестве измерений не более 20. При этом рассчитывается параметр β по формуле (2.7.2):

$$\beta = \frac{|x_i - \bar{x}|}{S_x} \quad (2.7.2)$$

где: x_i – проверяемое значение (наименьший/наибольший результат измерения);

$\bar{x}$ – среднее арифметическое значение измеряемой величины;

S_x – среднее квадратическое отклонение.

В зависимости от выбранного уровня значимости (q), т. е. от желания экспериментатора получить уверенный результат проверки гипотезы, и числа измерений (n) таблицы 2.1 находят теоретический критерий Романовского (β_T) и сравнивают с ним рассчитанный по формуле (2.2) параметр (β).

Если $\beta > \beta_T$, то результат считается промахом и отбрасывается.

Таблица 9

Значения критерия Романовского.

q	$n=4$	$n=6$	$n=8$	$n=10$	$n=12$	$n=15$	$n=20$
0,01	1,73	2,16	2,43	2,62	2,75	2,90	3,08
0,02	1,72	2,13	2,37	2,54	2,66	2,80	2,96
0,05	1,71	2,10	2,27	2,41	2,52	2,64	2,78
0,10	1,69	2,00	2,17	2,29	2,39	2,49	2,62

Определение достаточного количества информации

В финансовой аналитике возникают задачи прогнозных оценок эффективности предлагаемых действий. К примеру, оценка некоторых статистических характеристик потенциальных клиентов банка: возраст, месячный доход, устойчивость заработка и другие данные. Очевидно, что исследовать каждого человека в регионе практически невозможно. С этой целью проводится оценка некоторого выборочного количества граждан.

Исследование может производиться, например, в виде социологического опроса. При этом возникает важный вопрос: а сколько людей следует опросить? Иными словами: как определить оптимальный (разумный) объем выборки? Ведь недостаточный объем информации может дать слишком грубую оценку и не обеспечить точность прогноза. В то же время, чрезмерный объем выборки приведет к неоправданно высоким затратам на проводимое исследование.

В практике встречаются различные подходы к оценке необходимого количества измерений для прогнозной оценки. Некоторые из них основаны на предположении (знании), что измеряемый параметр имеет нормальный закон распределения. Если же закон распределения заранее неизвестен, можно воспользоваться формулой (2.7.3), вытекающей из неравенства Чебышева.

$$n \geq \frac{D}{\varepsilon^2(1-P)} \quad (2.7.3)$$

n – количество измерений;

D – несмещенная оценка дисперсии случайной величины;

ε – абсолютное значение ошибки;

P – доверительная вероятность.

Остановимся подробнее на последних двух параметрах формулы (2.3). Они относятся к исходным данным, то есть задаются экспертами, для которых проводятся сами исследования.

Абсолютное значение ошибки (ε) при оценке заработка может составлять, к примеру, 10 000 рублей в месяц. Если эксперт считает, что это недопустимо грубая величина, и предложит задать 5000 рублей, то надо быть готовым к увеличению объема необходимых измерений (опросов).

Доверительная вероятность (P) по сути является показателем надежности прогноза. По умолчанию ее можно взять равной 0,95.

Обычно в качестве доверительных используют вероятности $P_1 =$

0.95, $P_2 = 0.99$, $P_3 = 0.999$. Определенным значениям вероятностей соответствуют уровни значимости (q), под которыми понимают разность $q = 1 - P$. Вероятности 0.95 соответствует уровень значимости $q_1 = 0.05$ (5%), вероятности 0.99 – $q_2 = 0.01$ (1%), вероятности 0.999 – $q_3 = 0.001$ (0.1%).

Это означает, что при оценке генеральных параметров по выборочным показателям существует риск ошибиться в первом случае 1 раз на 20 испытаний, т.е. в 5% случаев; во втором – 1 раз на 100 испытаний, т.е. в 1% случаев; в третьем – 1 раз на 1000 испытаний, т.е. в 0.1% случаев. Таким образом, уровень значимости обозначает вероятность получения случайного отклонения от установленных с определенной вероятностью результатов.

Как правило, в практике используется $P=0,95$, но при низких бюджетах этот параметр можно понизить до 0,9 и даже 0,85, что приведет к уменьшению необходимого объема выборки (и соответственно, к более грубой прогнозной оценке).

Таким образом, если руководитель дает задание провести прогнозную оценку некоторого параметра, следует сразу выяснить два момента, которые могут определить затраты на исследование:

1. Необходимая точность измерений.
2. Необходимая надежность прогноза.

Роль графической визуализации при исследовании данных.

В области статистических вычислений часто высказывается мнение, что:

1. Числовые данные точные, а графики приблизительные.
2. Для каждого конкретного вида статистических данных существует только один набор вычислений, обеспечивающий правильный статистический анализ.
3. Только выполнение сложных расчетов может привести к верным и корректным выводам

Эта доктрина была в 1973 году наглядно опровергнута английским математиком и статистиком Френсисом Дж. Энскомбом⁹.

Он предложил четыре набора числовых данных, у которых простые статистические свойства идентичны, но их графики существенно отличаются. Каждый набор состоит из 11 пар чисел.

⁹ https://ru.wikipedia.org/wiki/Квартет_Энскомба

Все наборы обладают такими свойствами (табл. 10):

Таблица 10

Наборы статистических характеристик из квартета Энскомба.

Характеристика	Значение
Среднее значение переменной x	9,0
Дисперсия переменной x	10,0
Среднее значение переменной y	7,5
Дисперсия переменной y	3,75
Корреляция между переменными x и y	0,816
Прямая линейной регрессии	$y=3+0,5x$
Коэффициент детерминации линейной регрессии	0,67

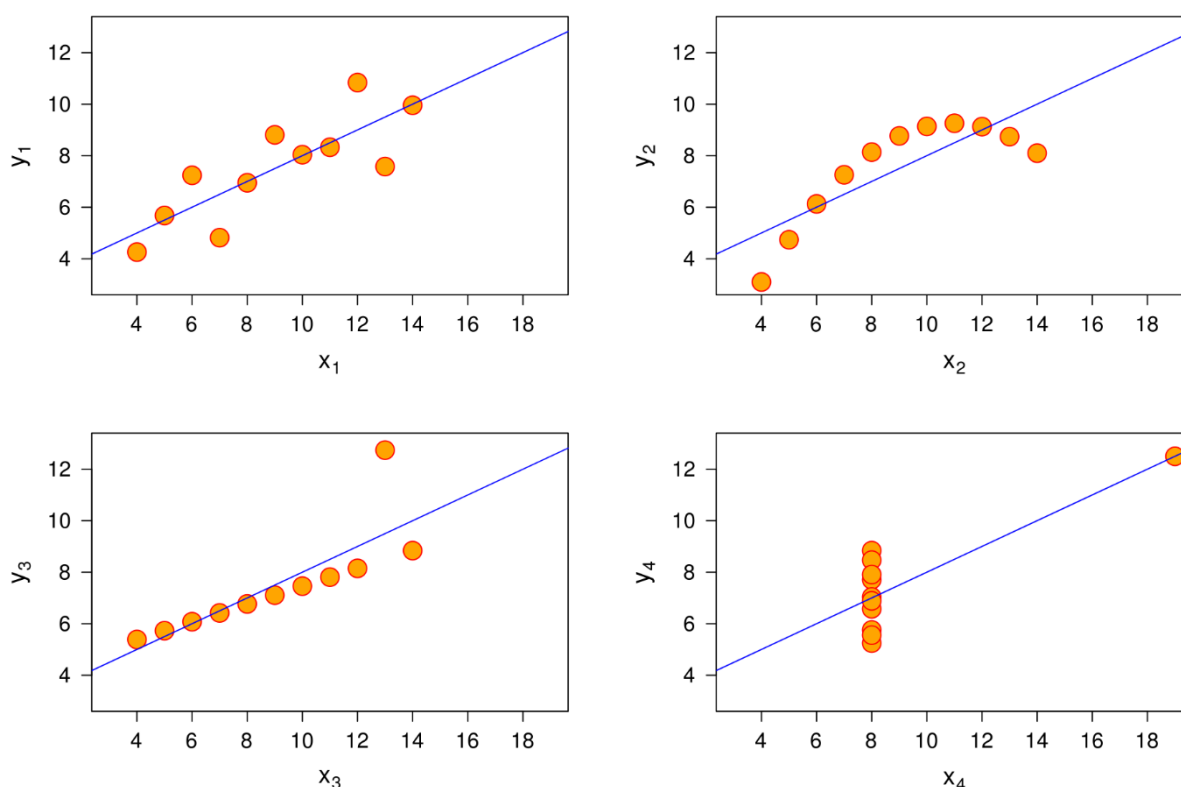


Рис.2.4. Четыре набора данных имеют идентичные статистические характеристики, но их графики существенно различаются.

Энскомб¹⁰ утверждал, что большинство статистических вычислений строятся на предположениях относительно поведения данных. Эти предположения могут оказаться неверными, и тогда

¹⁰ F. J. Anscombe The American Statistician Vol. 27, No. 1 (Feb., 1973), pp. 17-21

результаты вычислений тоже будут совершать ошибку. Всегда следует пытаться проверять, являются ли предположения верными. И если они ошибочны, мы должны быть способны понять, что с ними не так. В этом весьма полезны графики.

Анализ финансовых и вспомогательных операций в работе банка позволил определить их основную общую структуру, основные задачи и особенности. Многие операции доведены до уровня государственных стандартов, нормированных правил и алгоритмов расчетов. Важной особенностью является территориальная удаленность финансовых и банковских подразделений, а также удаленность самих клиентов (физических лиц). Особую роль в этих условиях приобретают: защита информации и самих операций от злоумышленников, удобство интерфейсов при осуществлении финансовых операций, надежность сохранения их истории.

Для современной ситуации характерно не только наличие стандартных программ и методик, но и интенсивное развитие методов финансового анализа в нестандартных задачах.

Глава 3. Подготовка вступительного баланса для перехода к МСФО

3.1. Трансформация вступительных остатков по статьям баланса на дату перехода (01.01.2018 г.)

ПАО «Прогресс» был создан 23.03.1992 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учредители общества - юридические и физические лица. По состоянию на 1 декабря 1998 года Сумма вкладов пайщиков в уставный капитал банка составила 6761 тыс. руб. В октябре 1998 года Банк был перерегистрирован в закрытое акционерное общество, краткое название - ЗАО ««Прогресс», ныне - ППАО «Прогресс».

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации в 1992 году, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, выданных Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг 9 декабря 2003 года.

На 01.01.2018 г. было осуществлено несколько эмиссий акций, а именно:

Таблица 11

Данные о выпусках проспектов эмиссии ПАО «Прогресс» по состоянию на 01.01.2018 г.

Выпуски	Сумма, (тысяч руб.)	Дата:		
		регистрации выпуска	размещения акций в реестре акционеров	регистрации отчета об итогах выпуска
1-ый выпуск проспекта эмиссии	6761	17.11.1998 г.	24.11.1998 г.	04.12.1998 г.
2-ой выпуск проспекта эмиссии	3239	23.05.2001г.	18.06.2001 г.	14.06.2001 г.
3-тий выпуск проспекта эмиссии	3114	25.06.2002 г.	29.08.2002 г.	28.08.2002 г.

Итого уставный капитал	13114	х	х	х
------------------------	-------	---	---	---

Таким образом, уставный капитал на 01.01.2018 г. составляет 13 114 тыс. руб.

Остатки по счетам Банка на 01.01.2018 г., которые явились основанием для составления финансовой отчетности по российским стандартам, представлены в табл. 12.

Таблица 12

Баланс ПАО «Прогресс» по состоянию на 01.01.2018 г.¹¹

Счет	Название статьи	Остатки на 01.01.2018 г., тыс. руб.
	Активы	
	Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ	
30102	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	83 470
30110	Корреспондентские счета в других банках	77 245
20202	Касса	5652
30202	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 472
50305	ОФЗ (облигации федерального займа)	43129
50207	Долговые обязательства кредитных организаций некотируемые	1000
506	Акции, котируемые по рыночной стоимости	400
50706	Акции некотируемые	186
50709	Резерв на возможные потери (под обесценение акций)	(2)
514	Учтенные векселя банков	21 000
51410	Резерв по векселям банков	(210)
515	Прочие векселя	23852
51510	Резерв по прочим векселям	-238
32004	Межбанковские кредиты предоставленные	27500
32015	Резерв на возможные потери по ссудам	(275)
452	Кредиты, выданные юридическим лицам	81 985
45215	Резерв на возможные потери по ссудам	(820)
458	Просроченные кредиты	3014
45815	Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)	(3014)
455	Кредиты, выданные физическим лицам	22 928
45515	Резерв на возможные потери по ссудам	(1747)

¹¹ Статьи, имеющие кредитовые остатки, заключены в скобки.

60401	Основные средства	58580
60601	Амортизация основных средств	(6964)
601602	Участие в акционерных обществах — ЗАО «Олимп» (35% в уставном капитале)	100
	Участие в обществах с ограниченной ответственностью — ООО «Крокус» (50% в уставном капитале)	20
52502	Предстоящие выплаты по процентам	7700
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	5500
61403	Расходы будущих периодов	5202
	Итого активов	483 665
	Обязательства банка	
423	Депозиты физических лиц	(75 500)
421	Депозиты юридических лиц	(40 000)
31303	Межбанковские кредиты	(25 000)
40702	Средства клиентов: в рублях в валюте	(227 734)
523	Выпущенные векселя	(6300)
47501	Предстоящие поступления по кредитам	(834)
60301	Расчеты с бюджетом по налогу	(92)
	Итого обязательства	(375 460)
	Капитал и резервы	
10204	Уставный капитал	(13 114)
	Эмиссионный доход	(44)
10601	Фонд переоценки основных средств	(8350)
10701	Резервный фонд (прибыль)	(87179)
70501	Использование прибыли текущего года	
70302	Прибыль прошлых лет	
	Итого капитал	(108 687)
	Итого обязательства и капитал	483 665

Чтобы перевести остатки для составления вступительного баланса в формате МСФО, необходимо проанализировать их состав, дать оценку, применить критерии признания, используя принятые банком элементы учетной политики.

Для этого необходимы аналитические данные, которые раскрывают содержание отдельных статей актива и пассива баланса банка по состоянию на 01.01.2018 г. Информация о составе отдельных статей активов и обязательств, доходов и расходов, целях их приобретения, об оценке приведена далее.

3.1.1. Исходные данные для трансформации на 01.01.2018 г

Ценные бумаги

Акции

Акции АО «Энергия» в количестве 50000 шт. учтены как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по котировочной стоимости на последний день Московской фондовой биржи 400 тыс. руб. Рыночная котировка акций на дату приобретения - 8 руб. 30 коп. В этом остатке не учтены акции, которые были проданы по договору РЕПО, а именно: Банк 20.11.2008 г. продал акции АО «Энергия» с обязательством обратного выкупа 20.02.2009 г. Количество проданных акций - 80 000 шт. Продажная цена - 8 руб. 10 коп., цена обратного выкупа - 8 руб. 30 коп. за единицу.

Рыночная котировка акций на 19.11.2008 г. - 8 руб. 20 коп, на 01.06.2009 г. - 8 руб.

Данная сделка отражена в учете как продажа акций.

Акции АО «Эра», не котируемые на рынке, 186 шт., цена приобретения одной акции - 1000 руб. Цель приобретения - получение дохода от продажи в краткосрочной перспективе.

Резерв на возможные потери (под обесценение акций), созданный по РСБУ, - 2 тыс. руб.

Векселя банков

Ученные векселя банков - 21 000 тыс. руб.

Среди них векселя банков-неэмитентов на сумму 4600 тыс. руб., которые банк планирует продать в краткосрочной перспективе. Номинал этих векселей 5070 тыс. руб. В эту группу векселей включены также векселя банков-эмитентов, цена приобретения которых 16400 тыс. руб. Номинал их 18300 тыс. руб.

Резерв по векселям банков по РСБУ на 01.01.2009 г. составил 210 тыс. руб.

Прочие векселя

- беспроцентный вексель эмитента АО «Оникс» номиналом 2700 тыс. руб., выдан 01.11.2009 г. на срок 146 дней, стоимость приобретения 2560 тыс. руб. Вексель приобретен у эмитента без намерения продать в краткосрочной перспективе, а с намерением погасить его у эмитента;

- вексель ПАО «Гавань», номиналом 3100 тыс. руб., приобретен 01.10.2008 г. у третьей стороны за 2800 тыс. руб., срок

погашения 01.10.2009 г., вексель не котируется на рынке, банк имеет намерение продать его, но не определился со сроками продажи;

- вексель АО «Галактика» номиналом 1500 тыс. руб., приобретен 01.07.2008 г., срок погашения векселя 01.07.2011 г., цена приобретения 4600 тыс. руб., котируется на внебиржевом рынке, цель приобретения - получение дохода от продажи;

- вексель компании «Берег» номиналом 4000 тыс. руб., куплен 31.12.2008 г., срок погашения 30.06.2011 г., цена приобретения 3400 тыс. руб. Приобретен для получения дохода от продажи в краткосрочной перспективе. Векселя данного эмитента активно обращаются на внебиржевом рынке, рыночная доходность аналогичных векселей составила 11,0%;

- прочие векселя предприятий на сумму 12 700 тыс. руб. приобретены в декабре 2008 г. для получения дохода в краткосрочной перспективе, они имеют внебиржевые котировки, номинальная стоимость 13 500 тыс. руб. Все векселя отнесены ко 2-й категории качества в соответствии с требованиями ЦБ РФ, резерв по прочим векселям создан в размере 254 тыс. руб.

Облигации федерального займа на сумму 43 129 тыс. руб.

Облигации федерального займа ОФЗ серии SU46021RMFS приобретены в количестве 19900 шт., номинал - 1000 руб., ставка купона - 10%, купонный период - 91 день, дата начала купона 23.10.2008 г., котировка на 01.01.2018 г. 97,0% от номинала. Цена приобретения 18905 тыс. руб. Банк планирует получать доход от продажи ОФЗ, но не определился со сроками продажи.

Прочие облигации федеральных займов ОФЗ (другие серии) приобретены банком на общую сумму 24224 тыс. руб.

Долговые обязательства кредитных организаций некотируемые

Депозитный сертификат приобретен у коммерческого банка «Доходный банк» ПАО - номинал 186 тыс. руб., срок погашения 30.05.2010 г., дата выпуска 01.06.2008 г. Цена приобретения 155 тыс. руб., приобретен для получения дохода от погашения. Банк не планирует его продажу в перспективе.

Кредиты выданные

Кредиты, выданные юридическим лицам, на сумму 81 985 тыс. руб.:

- АО «Пиротехник» в сумме 18000 тыс. руб. выдан 31.12.2006

г. под 25% годовых. Срок погашения 31.12.2008 г. Общество занимается производством пиротехнической продукции. Кредит вовремя не погашен. Срок погашения основной суммы продлен на 9 мес, по дополнительному соглашению от 31.12.2008 г. погашение процентов ежеквартально в последний день квартала по ставке 20%;

- АО «Вертикаль» в сумме 16000 тыс. руб. под 17% годовых. Предприятие занимается производством, кредит взят для реконструкции участка цеха под гальванику. Срок кредита с 01.04.2008 г. до 01.01.2010 г., реконструкция окончена, но реализация новой продукции идет медленно, в результате ежемесячное поступление выручки от продажи продукции ниже по сравнению с ожидаемой, в связи с чем последний процентный платеж был произведен с задержкой на 7 дн.;

- АО «Акванавт» в сумме 5400 тыс. руб. выдан 01.12.2013 г. на 2,5 года под 20% процентов годовых. Общество занимается производством и продажей специальных аппаратов для плавания под водой; у общества высокое отношение заемных к собственным средствам, финансовое положение нестабильное, обеспечения нет, проценты уплачиваются с большим опозданием, обслуживание долга посредственное, на конец 2014 г. все проценты уплачены. Однако из переговоров с заемщиком выяснено, что в ближайшее время он не сможет гасить проценты в срок;

- АО «Швейник» в сумме 4000 тыс. руб. выдан 30.10.2014 г. на срок до 01.12.2010 г. под 18% годовых. Предприятие занимается швейным производством. Продукция его находит высокий спрос, финансовое состояние хорошее, однако обслуживание долга среднее. Проценты были уплачены с незначительными задержками (до 5 дн.);

- другим юридическим лицам, составляют 38585 тыс. руб., для МСФО возмещаемая сумма по ним определена в 38200 тыс. руб.

Просроченные кредиты

Выдан 01.04.2013 г. ПАО «Альманах» в сумме 3014 тыс. руб. на срок 1,5 года под 18% годовых. Кредит просрочен, проценты за последние полгода не погашены. Финансовое положение нестабильное, обслуживание долга неудовлетворительное, вид деятельности - издательские и рекламные услуги. Начисленные и неоплаченные проценты по этому кредиту составили 271 тыс. руб.

Кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 22 928 тыс. руб.:

- Солдатову А.Н., топ-менеджеру банка в сумме 5000 тыс. руб., кредит пролонгирован на полгода, проценты уплачиваются своевременно, залога нет;
- прочие кредиты, выданные физическим лицам, составляют 17 928 тыс. руб., возмещаемая сумма для МСФО составила 17 100 тыс. руб.

Межбанковские кредиты (предоставленные) на сумму 27 500 тыс. руб.

Кредит КБ «Инновационный» в сумме 27 500 тыс. руб. выдан 20.12.2014 г. на срок 25 дн. под рыночную ставку 10%.

Обязательства

Межбанковские кредиты привлеченные на сумму 25 000 тыс. руб.

Кредит получен от банка «Паритет» в сумме 25 000 тыс. руб. 15.06.2014 г. на срок до 14.06.2015 г. под 14% годовых. Проценты уплачиваются своевременно 15-го числа каждого месяца. В РСБУ проценты по данному кредиту не начислены.

Выпущенные векселя на сумму 580 тыс. руб.

Банк привлекал средства путем выпуска векселей на разные сроки, большая часть которых погашена. По состоянию на 01.01.2018 г. не погашены следующие векселя:

- вексель дисконтный № 1 - 3900 тыс. руб., выпущен 31.10.2014 г. со сроком погашения 01.11.2015 г., дисконт 200 тыс. руб.;
- вексель дисконтный №2 - 1400 тыс. руб., выпущен 30.09.2009 г. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 01.10.2004 г., дисконт 70 тыс. руб.;
- вексель № 3 беспроцентный и без дисконта - 1000 тыс. руб., выпущен 31.08.2014 г. со сроком погашения по предъявлению.

Основные средства

Расшифровка основных средств Банка приведена в табл. 13.

Таблица 13

Наименование основных средств	Дата приобретения	Стоимость, руб.	Амортизация по РСБУ на 1.01.2018 г., руб.
Здания	1993-2002	52 905	5 312
Оборудование и вычислительная техника	1993-2002	1 405	780

Автотранспорт	2005-2008	2 157	539
Мебель	1993-2008	1 121	333
Прочее имущество (сч. 61002, 61008, 61009 и 61010)		992	0
ИТОГО		58 580	6 964

По состоянию на 01.01.2013 г. была проведена дооценка зданий на сумму 79 430 тыс. руб. и легкового автотранспорта на сумму 122 тыс. руб., а также произведена уценка стоимости оборудования и вычислительной техники на 125 тыс. руб. и мебели - на 104 тыс. руб.

Для перехода к составлению отчетности по МСФО все объекты по состоянию на 01.01.2018 г. оценены независимым оценщиком - компанией «Инком-недвижимость».

Справедливая стоимость объектов приведена ниже.

Наименование основных средств	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Здание	126 022
Оборудование и вычислительная техника	500
Автотранспорт	1 740
Мебель	684
Прочее имущество	860
Итого	129 807

Другие резервы

В российском учете другие резервы не создавались.

Однако при подготовке к составлению отчетности по международным стандартам необходимо принять к сведению следующие операции. В течение отчетного периода КБ «Коммерцбанк» перечислил по поручению клиента денежные средства. Однако при этом он провел перечисления через проблемный банк. Перечисленные денежные средства клиента не были зачислены на счет его партнера, в связи с чем он понес убытки. Клиент предъявил иск в арбитражный суд о возмещении ущерба. В процессе подготовки отчетности Банк получил консультации юридической фирмы о том, что вероятность выиграть дело невысока. Суд может признать Банк виновным и обязать его возместить ущерб. Сумма иска составила 500 тыс. руб.

Инвестиции в зависимые компании

Информация о стоимости инвестиций и о финансовом состоянии ассоциированных компаний приведена ниже.

ПАО «Олимп» АО «Крокус»

Цена приобретения акций и долей, тыс. руб.

85

20

Дата приобретения

31.12.2012

г.

31.12.2014 г.

**Нераспределенная
прибыль на дату приобретения,
тыс. руб.**

100

0

Уставный капитал, тыс. руб.

100

20

Доля, %

35

45

Состояние на 31.12.2014 г.

Уставный капитал, тыс. руб.

100

Нераспределенная

прибыль, тыс. руб.

200

Дивиденды не объявлялись и не уплачивались.

3.1.2. Реклассификация статей баланса по формальным признакам

Перевод отчетности, составленной по российским стандартам на 01.01.2018 г., в отчетность, соответствующую требованиям МСФО, следует начать с реклассификации статей баланса по формальным признакам. Она может быть проведена в порядке, указанном в Методических рекомендациях **от 17 февраля 2010 № 24-Т «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»**.

По алгоритму, указанному в Приложении 2 к Методическим рекомендациям № 24-Т, показатели всех счетов бухгалтерского учета группируются по тем строкам, которые указаны в представленной в Приложении 2 таблице.

КБ «Коммерцбанк» последовал рекомендациям и провел реклассификацию статей по формальным признакам. Результаты этой

процедуры приведены в табл. 2.3. Такая реклассификация позволяет перегруппировать статьи баланса и отчета о прибыли и убытках, приблизив структуру этих форм, построенных по РСБУ, к структуре баланса и отчета о прибыли и убытках, принятой в МСФО. Таким образом, суммы фондов, представляющих собой распределение прибыли и ее использование, объединяются в единый показатель нераспределенной прибыли. Для большинства активов и обязательств, чтобы отразить экономическую суть, такой формализованной перегруппировки достаточно.

Реклассификация проводится в таблице, содержащей статьи баланса по МСФО, показатели счетов бухгалтерского баланса, составленного по российским правилам на 01.01.2018 г. Впоследствии показатели, полученные с помощью данной группировки статей или счетов, являются основой для составления сводной корректировочной таблицы.

Таблица 14

Группировка статей отчета о финансовом положении, составленного на базе российской бухгалтерской отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО¹² на 01.01.2018 г.

<i>Наименование статей отчетности¹³</i>	<i>Алгоритм формирования статей</i>	<i>Данные, тыс. руб.</i>
<i>Активы</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	202 + 30102 + 30110	5 652 + 83 470 + 77 245 = 166 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30202	28 472
Финансовые активы, оцениваемые по	506	400

¹² Группировка статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках не является исчерпывающей и осуществляется в соответствии с профессиональными суждениями.

¹³ 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 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в других банках	$32004 - 32015 + 514 - 51410$	$27\,500 - 275 + 21\,000 - 210 = 48015$
Кредиты и дебиторская задолженность	$452 + 458 + 455 + 515 - 45215 - 45515 - 45815 - 51510$	$81\,985 + 3\,014 + 22\,928 + 23\,852 - 820 - 1\,747 - 3\,014 - 238 = 125\,960$
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	$502 + 507 - 50709$	$1000 + 186 - 2 = 1\,184$
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50305	43 129
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	$601 + 602$	$100 + 20 = 120$
Наращенные процентные доходы и прочие активы	$52502 + 61403 + 459$	$7\,700 + 5\,202 + 5\,500 = 18\,402$
Основные средства	$604 - 606$	$58\,580 - 6\,964 = 51\,616$
Итого активов		483 665
<i>Обязательства</i>		
Средства других банков	313	25 000
Средства клиентов	$407 + 421 + 423$	$227\,734 + 40\,000 + 75500 = 343\,234$
Выпущенные векселя	523	6300
Прочие заемные средства		
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	$60301 + 47501$	$92 + 834 = 926$
Итого обязательств		375 460
<i>Собственные средства</i>		
Уставный капитал	10204	13 114
Эмиссионный доход		44
Фонд переоценки основных средств	10601	8350
Нераспределенная прибыль	$10701 + 703 - 70501$	87179
Итого собственных средств/ дефицит собственных средств		108 687
Итого обязательств и собственных средств		483 5

3.1.3. Корректировка резервов, связанных с ценными бумагами

В международных стандартах принят иной порядок формирования резервов под обесценение ценных бумаг, нежели в российском законодательстве по бухгалтерскому учету. В связи с этим, прежде чем приступить к разделению финансовых активов по категориям по МСФО, необходимо восстановить резервы, созданные по ценным бумагам по РСБУ. Как следует из группировки, представленной в табл. 2.3, резервы, связанные с ценными бумагами, при реклассификации уменьшили следующие статьи вступительного баланса: «Кредиты и дебиторская задолженность» (Резерв по прочим векселям), «Средства в других банках» (Резерв по векселям банков), «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (Резерв на возможные потери (под обесценение акций)). При корректировке резервов эти статьи следует увеличить на суммы ранее созданных резервов (табл. 15).

Таблица 15

Восстановление резервов по ценным бумагам

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом положении и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановление резервов по ценным бумагам, созданным по РСБУ	238	Кредиты и дебиторская задолженность	Нераспределенная прибыль
		210	Средства в других банках	Нераспределенная прибыль
		5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль

3.1.4. Реклассификация ценных бумаг исходя из экономического содержания

Понятие финансовых активов и обязательств

Ряд активов и обязательств не может быть точно классифицирован и отнесен к той или иной группе только по внешним, формальным признакам. Для точного, без искажений определения группы, к которой следует отнести такой актив, обязательство, следует учесть цель приобретения, вид экономических выгод, которые ожидает банк от их использования. Некоторые активы и обязательства требуют детального анализа для определения их экономической сущности. Сюда относятся в основном финансовые активы и обязательства.

Далее мы увидим необходимость анализа и учета совокупности других, неформальных критериев для правильной реклассификации статей. Мы увидим, что в дополнение к формальной перегруппировке следует выполнить классификацию по существу с учетом профессионального суждения специалистов банков. Например, такие долговые ценные бумаги, как приобретаемые банком векселя, по формальным критериям попадают в разряд ссуд и кредитов выданных, хотя одну часть из них банк держит, чтобы получить доход от перепродажи (по векселям третьих лиц), а другая часть будет лежать до получения процентного дохода при погашении векселя организацией-эмитентом. Принимая во внимание разные цели приобретения, специалисты отнесут эти формально одинаковые финансовые активы к разным категориям.

Подобную задачу приходится решать и при определении категории «финансовые активы, удерживаемые до погашения». В соответствии с Методическими рекомендациями № 24-Т сюда будут включены ОФЗ, хотя их приобретение может иметь иную цель: получение дохода от продажи.

Таким образом, группировку финансовых активов по формальным признакам следует рассматривать лишь как первый этап, обязательно дополняющийся вторым на основе классификации экономической сущности элементов.

После реклассификации, выполненной по формальным признакам, в соответствии с Методическими рекомендациями № 183-

Т следует провести более детальный анализ финансовых активов и при необходимости переклассифицировать их. Затем ценные бумаги и другие финансовые активы должны быть оценены, как этого требует МСФО (IAS) 39.

Прежде чем проанализировать состав финансовых активов КБ «Коммерцбанк», обратимся к МСФО (IAS) 32 и 39 и уточним, какие активы и обязательства считаются финансовыми и как они квалифицируются в рамках международных стандартов.

Финансовый актив - это любой актив, являющийся:

- денежными средствами;
- правом требования по договору денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- предусмотренным договором правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях;
- долевым инструментом другой компании.

Финансовое обязательство - это любая обязанность по договору:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании;
- обменяться финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

Долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, остающихся после вычета всех ее обязательств.

Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

Таким образом, в состав финансовых активов ЗАО «Коммерцбанк» следует отнести акции других компаний, векселя банков и предприятий, облигации государственных органов или других предприятий, кредиты, выданные другим банкам или предприятиям.

В состав финансовых обязательств должны быть включены заемные средства, полученные от других банков, юридических и физических лиц в виде кредитов или депозитов.

Далее все перечисленные финансовые активы и обязательства

необходимо отнести в одну из четырех категорий, которые установлены МСФО (IAS) 39 для всех финансовых активов и обязательств. Указанная ниже классификация влияет на порядок последующей оценки этих объектов и отражения ее результатов в отчетности.

Финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, - это активы или обязательства, приобретенные или принятые на себя главным образом для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Финансовый актив следует классифицировать как предназначенный для торговли, если независимо от причин его приобретения он является частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства всегда рассматриваются в качестве предназначенных для торговли, кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, - это финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных банком.

Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные банком, - это финансовые активы банка, предоставляющего денежные средства или услуги непосредственно дебитору. Исключение составляют случаи, когда они предоставляются для немедленной их переуступки или в краткосрочной перспективе. Тогда они классифицируются как предназначенные для торговли. Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные банком, не включаются в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это те финансовые активы, которые не попали в следующие категории: ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные банком, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток.

Сотрудником отдела ценных бумаг КБ «Коммерцбанк»,

ответственным за выработку профессионального суждения по классификации и оценке ценных бумаг, имеющийся в наличии на 01.01.2018 г. портфель ценных бумаг был квалифицирован следующим образом:

Реклассификации акций и сделок РЕПО

Акции ОАО «Энергия» 50 000 шт. учтены по РСБУ как ценные бумаги по рыночной котировке, сложившейся на 01.01.2018 г. на фондовом рынке. Стоимость акций составила 400 тыс. руб. Эти акции приобретены для получения дохода от продажи в ближайшей перспективе, поэтому по МСФО квалифицированы как торговые ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой банка.

При реклассификации, выполненной в соответствии с Методическими рекомендациями № 24 -Т, эти акции были включены в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», поэтому для них не требуется дополнительной перегруппировки.

Сделка РЕПО совершена Банком 15.11.2014 г. Банк продал акции РАО ЕЭС банку «Инновационный» с обязательством обратного выкупа 15.02.2015 г., число проданных акций 80000 шт. Продажная цена 8 руб. 10 коп, цена обратного выкупа 8 руб. 30 коп. Рыночная котировка акций на 14.11.2014 г. 8 руб. 20 коп, на 01.01.2018 г. - 8 руб.

Экономическая сущность такой сделки по МСФО: привлечение займа под залог ценных бумаг. Условия прекращения признания финансового актива определены в п. 35 МСФО (IAS) 39, а именно: компании следует прекратить признание финансового актива или его части тогда, и только тогда, когда она теряет контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива (или его части). Компания теряет такой контроль в случае осуществления ею прав требования в отношении выгод, предусмотренных договором, истечения срока действия прав требования или отказа компании от этих прав.

Если финансовый актив передается другой компании и при этом передача актива не удовлетворяет условиям прекращения признания, содержащимся в п. 35, то компания, передающая актив, отражает сделку как заем под обеспечение. В этом случае право компании, передавшей актив, на его выкуп не является производным инструментом.

В соответствии с п. 38 МСФО (IAS) 39 компания, передавшая актив, не теряет контроля над переданным финансовым активом и поэтому не прекращается признание актива, если:

- у компании, передавшей актив, есть право выкупить переданный актив, за исключением тех случаев, когда данный актив свободно обращается на рынке или в момент выкупа цена выкупа является справедливой стоимостью;

- компания, передавшая актив, имеет право и обязана выкупить или погасить переданный актив на условиях, которые фактически обеспечивают компании - получателю актива доход кредитора от активов, полученных компанией, передавшей актив, в обмен на переданный актив. Доход кредитора не должен существенно отличаться от того дохода, который мог бы быть получен по ссуде компании, передавшей актив, которая полностью обеспечена переданным активом;

- переданный актив не является свободно обращающимся на рынке и компания, передавшая актив, сохраняет за собой значительную часть всех рисков и доходов от права собственности на него посредством обмена доходами с компанией - получателем актива или сохраняет за собой значительную часть всех рисков собственности посредством безусловного опциона на продажу переданного актива, при этом держателем опциона является компания - получатель актива (в результате свопа доходами одна из сторон получает рыночную доходность и кредитные риски в обмен на выплату другой стороне процентного индекса, например ЛИБОР).

Так как совершенная сделка предполагает обратный выкуп акций по фиксированной цене, которая обеспечивает доход кредитору (покупателю акций) от передачи денежных средств в обмен на акции, то ее суть - привлечение денежных средств, а разница между ценой продажи и ценой выкупа - это не что иное, как процентные расходы (проценты за пользование денежными средствами).

Эта сделка в российском бухгалтерском учете отражена как продажа акций. В соответствии с Учетной политикой банка для отражения этой сделки в отчетности, составленной по МСФО, необходимо будет восстановить ценные бумаги и отразить получение заемных средств по статье «Средства других банков» (табл. 16).

Отражение сделки РЕПО

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом положении и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановление совершенной ранее операции: акции были проданы с убытком, выручка составила 648 убыток - 8 тыс. руб.	648	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Средства других банков
		8	То же	Нераспределенная прибыль
2	Переоценка акций по рыночной цене на 01.01.2009 г.	16	Нераспределенная прибыль	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

Акции АО «Эра» в количестве 186 шт. приобретены по 1000 руб. всего на сумму 186 тыс. руб, учтены по РСБУ по цене приобретения. Цель приобретения - получение дохода от перепродажи, но, так как эти акции не имеют рыночной котировки и сроки продажи акций не определены, по МСФО они квалифицированы как финансовые активы, предназначенные для продажи.

При реклассификации, выполненной по формальному признаку, эти акции были включены в статью «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», поэтому для них не требуется дополнительной перегруппировки.

Реклассификации векселей

Ученные векселя банков на 21000 тыс. руб. можно условно разделить на две группы.

Первая группа - векселя, которые имеют внебиржевые котировки и приобретены у третьих лиц. Эти векселя, обращающиеся на внебиржевом рынке, имеют стоимость приобретения 4600 тыс. руб. и являются частью торгового портфеля. Банк планирует их продать в краткосрочной перспективе и получить доход от изменения цены, поэтому по МСФО они квалифицированы как торговые ценные бумаги. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, векселя этой группы были включены в статью «Средства в

других банках», поэтому для них требуется дополнительная перегруппировка в группу **«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**.

Вторая группа учтенных векселей банков - это векселя, приобретенные у банков-эмитентов, которые на рынке не котируются, и Банк намеревается держать их до погашения банками-эмитентами. Поэтому данные векселя, имеющие стоимость 16400 тыс. руб., квалифицированы по МСФО как кредиты выданные. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, эти векселя были включены в статью «Средства в других банках», поэтому для них не требуется дополнительной перегруппировки.

Состав и анализ первичных документов, а также обсуждение планов банка позволили квалифицировать прочие векселя, имеющие стоимость 23852 тыс. руб., следующим образом.

Беспроцентный вексель эмитента ПАО «Оникс» номиналом 3240 тыс. руб. выдан на срок 146 дн. 01.11.2003 г., стоимость приобретения - 3072 тыс. руб. Приобретен у эмитента без намерения продать в краткосрочной перспективе, а с намерением погасить его у эмитента. Исходя из экономической сущности, по МСФО этот вексель квалифицирован как кредит выданный. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, этот вексель был включен в статью «Кредиты и авансы», поэтому для него не требуется дополнительной перегруппировки.

Вексель ПАО «Гавань» номиналом 3720 тыс. руб. приобретен у третьего лица 01.10.2014 г., срок погашения векселя 01.10.2015 г., цена приобретения 3360 тыс. руб. Банк имеет намерение продать его, но сроки продажи не определены. По МСФО вексель квалифицирован как ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, этот вексель был включен в статью «Кредиты и дебиторская задолженность», поэтому он должен быть переведен в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Вексель АО «Галактика» номиналом 3600 тыс. руб. приобретен 01.07.2014 г. для получения дохода от продажи, срок погашения векселя 01.07.2017 г., цена приобретения 2760 тыс. руб. Банк не имеет твердого намерения его продать. По МСФО квалифицирован как ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, этот

вексель был включен в статью «Кредиты и дебиторская задолженность», поэтому он должен быть переведен в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Вексель компании «Берег» номиналом 4000 тыс. руб. приобретен 31.12.2014 г., срок погашения 30.06.2017 г., цена приобретения 3400 тыс. руб. Приобретен для получения дохода от продажи в краткосрочной перспективе и является частью торгового портфеля. Векселя данного эмитента активно обращаются на внебиржевом рынке, рыночная доходность аналогичных векселей составила 11,0%. По МСФО квалифицирован как торговая ценная бумага. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, этот вексель был включен в статью «Кредиты и дебиторская задолженность», поэтому он должен быть переведен в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Остальные векселя предприятий, стоимость которых по РСБУ составила 12700 тыс. руб., имеют внебиржевые котировки, приобретены банком для получения дохода от продажи в краткосрочной перспективе, являются частью торгового портфеля. По МСФО квалифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, т. е. как торговые ценные бумаги. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, эти векселя были включены в статью «Кредиты и дебиторская задолженность», поэтому они должны быть переведены в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Реклассификации прочих финансовых активов

Облигации федерального займа

ОФЗ серии SU46021RMFS приобретены в количестве 19900 шт. включены по РСБУ в инвестиционный портфель, учтены по цене приобретения в сумме 18905 тыс. руб., номинал 1000 руб., купонный период 91 день, дата начала купона 23.10.2014 г., котировка на 31.12.2015 г. 97,0% номинала. По МСФО квалифицированы как ценные бумаги, предназначенные для продажи. Кроме этих облигаций банком также приобретены ОФЗ других серий на общую сумму 24224 тыс. руб, котировки на 31.12.2015 г. 96,4-97,8%. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, ОФЗ были включены в

статью «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», поэтому их необходимо перевести в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Долговые обязательства кредитных организаций

Депозитный сертификат номиналом 1200 тыс. руб. приобретен у банка «Доходный банк» ЗАО за 1000 тыс. руб. Срок погашения 30.05.2016 г., дата выпуска 01.06.2014 г., приобретен для получения дохода от погашения. Поэтому по МСФО сертификат квалифицирован как ценная бумага, имеющаяся в наличии для продажи. При реклассификации, выполненной по формальному признаку, сертификат был включен в статью «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», поэтому его необходимо перевести в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

В соответствии с проведенной классификацией и дополнительной перегруппировкой была составлена табл. 17, в которой отражены структура и корректировочные проводки по группировке статей финансовых активов в соответствии с требованиями международных стандартов по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 17

Группировка финансовых активов структура и
корректировочные проводки по состоянию на 01.01.2018 г.

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом положении и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Акции АО «Энергия» (включены при проведении классификации по формальному признаку)	400	Проводки не надо	
	Векселя банков	4600	Фин. активы, оцен. по справедливой стоимости	Средства в других банках
	Векселя предприятий	9110	через прибыль или убыток	Кредиты и деб. задолженность
	Вексель «Берег»	4080	То же	То же

			То же	
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
	Акции АО «Эра» (включены при проведении классификации по формальному признаку) Вексель ПАО «Гавань» ОФЗ Вексель ПАО «Галактика»	186 3360 43129 2760	Проводки не надо Фин. активы, имеющиеся в налич. для продажи То же То же	Кредиты и деб. задолженность Финансовые активы, удерживаемые до погашения Кредиты и деб. задолженность
3	Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
	Депозитный сертификат	1000	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
4	Ссуды и дебиторская задолженность			
	Средства в других банках (включены в статью при проведении классификации по формальному признаку)			
	Учтенные векселя банков Межбанковские кредиты	16400 27500		
	Кредиты и авансы (включены при проведении классификации по формальному признаку)			
	Вексель эмитента ПАО «Оникс». Кредиты выданные: юридическим лицам физическим лицам Просроченные кредиты	3072 81985 22928 3014		

3.1.5. Оценка финансовых активов и определение доходов по ним

Способы определения стоимости финансовых активов

После того как проведена переклассификация финансовых

активов, необходимо оценить их в соответствии с нормами, принятыми в международных стандартах. Критерии оценки заложены в стандарте 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с п. 69 МСФО (IAS) 39 после первоначального признания банку следует оценивать финансовые активы по их справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, произведенных при продаже и прочем выбытии активов.

Исключение составляют следующие виды финансовых активов:

- ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные и не предназначенные для торговли;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- любые финансовые активы без рыночной котировки на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить достаточно достоверно.

Эти три группы финансовых активов, а также финансовые активы с фиксированным сроком погашения оценивают в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. Активы, не имеющие фиксированного срока погашения, необходимо оценивать по фактическим затратам. При этом все финансовые активы подлежат тесту на обесценение.

Под справедливой стоимостью финансовых активов понимают сумму денежных средств, достаточную для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость может быть достоверно определена при следующих условиях:

- котировка финансового инструмента публикуется на открытом активном фондовом рынке данного инструмента;
- долговой инструмент имеет рейтинг, присвоенный независимым рейтинговым агентством, денежные потоки по такому долговому инструменту можно обоснованно рассчитать;
- финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки, причем исходные данные этой модели можно оценить достаточно достоверно, так как эти данные поступают с активных рынков.

В случае если рыночные цены нельзя определить достаточно достоверно, справедливая стоимость возмещения рассчитывается

как сумма всех будущих платежей или поступлений денежных средств, дисконтированная (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа ставки процента и других факторов), выпущенного эмитентом с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства может определяться с помощью одного или нескольких общепринятых методов. В основе методов оценки должны лежать исходные данные, которыми пользуются участники рынка при расчете справедливой стоимости, в том числе исходные данные о ставках за досрочное погашение, норме оценочных убытков по выданным кредитам, а также о ставке процента и коэффициенте дисконтирования.

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

Поэтому при определении справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств банк учитывает свое текущее финансовое положение. Например, справедливая стоимость финансового актива, который банк намеревается продать в ближайшем будущем, определяется исходя из предполагаемой выручки от его реализации. Сумма, которая может быть выручена от такой продажи, определяется такими факторами, как текущая ликвидность и емкость рынка данного актива.

Наличие опубликованных котировок на активном рынке, как правило, наилучший показатель справедливой стоимости. Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива и выпускаемого обязательства обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства другой стороны - текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой определения

текущей справедливой стоимости может служить цена последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Когда имеется соответствие между активами и обязательствами банка, он может использовать в качестве базы для определения справедливой стоимости среднерыночные цены.

Если рынок финансового инструмента не активен, то опубликованные котировки, возможно, следует скорректировать для достоверной оценки справедливой стоимости. Когда рынок не активен, или недостаточно хорошо организован (например, имеется несколько «внебиржевых» рынков), или объемы сделок незначительны относительно общего числа подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента, рыночные котировки могут не соответствовать справедливой стоимости инструмента.

В ряде случаев, когда объемы сделок относительно невелики, целесообразно по данному инструменту получить котировку более крупного пакета. В других случаях, а также при отсутствии рыночной котировки для определения с достаточной достоверностью справедливой стоимости и удовлетворения требований МСФО (IAS) 39 могут использоваться различные технические приемы оценки, такие, как сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого, очень похожего инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и модели оценки опциона.

При анализе дисконтированного денежного потока банк использует коэффициенты дисконтирования, равные преобладающей рыночной ставке процента для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность дебитора, оставшийся период действия зафиксированной в договоре ставки процента, оставшийся срок до погашения основной суммы и валюту, в которой должны производиться выплаты.

Векселя или иные долговые обязательства приобретаются обычно с дисконтом, когда покупная стоимость векселя ниже, чем номинал. При приобретении банк отражает купленный вексель или иное долговое обязательство по фактическим затратам, основная составляющая его - стоимость приобретения. Дисконт представляет собой ту сумму дохода, которую получит банк при погашении приобретенного ранее долгового обязательства либо может получить

при его продаже до срока погашения. Дисконт на момент приобретения в учете, составляемом по правилам, принятым для российских банков, отражается в полном объеме. В соответствии с международными стандартами в течение срока, когда банк владеет финансовым активом, он должен начислять процентный доход, определяемый расчетным путем и представляющий собой амортизацию дисконта или процент, начисляемый по ценным бумагам, выпускаемым с фиксированным процентом. Кроме того, при последующей оценке долговые бумаги, приобретенные в торговый портфель либо предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, т. е. стоимость приобретения финансового актива должна быть дооценена до справедливой стоимости. Таким образом, сумма дооценки финансового актива практически включает две составляющие: процентный доход и сумму дооценки до справедливой стоимости.

В МСФО (IAS) 39 не рассматривается вопрос о признании процентного дохода по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, отдельно от суммы дооценки, поэтому, по нашему мнению, банк может самостоятельно решить вопрос о том, будет ли он разделять эти две составляющие, а также в какой строке отчета о совокупных доходах отражать суммы дооценки до справедливой стоимости (по строке «Процентный доход» или по строке «Дооценка/уценка ценных бумаг»).

Такое деление может быть непринципиально для торговых ценных бумаг, так как и процентный доход, и дооценка/уценка отражаются в отчете о прибылях и убытках, но принципиально для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так как дооценка до справедливой стоимости по этим активам списывается на статьи «Капитал», а не в отчет о совокупных доходах.

Если банк будет разделять эти две составляющие, то при определении справедливой стоимости сначала следует найти суммы дохода в виде амортизации дисконта, т. е. подсчитать амортизированную стоимость финансового актива, а затем довести амортизированную стоимость до справедливой.

В соответствии с Учетной политикой ПАО «Прогресс» принял решение о выделении процентного дохода по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Амортизированные затраты - это стоимость финансового актива

или обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью. Для расчета амортизации используется обычно метод эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективную ставку процента называют также уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и внутренней нормой доходности финансового актива или обязательства.

Оценка торговых ценных бумаг

Акции АО «Энергия» в количестве 50 тыс. шт., квалифицированные как торговые ценные бумаги, по МСФО оцениваются по справедливой стоимости. Они имеют рыночные котировки, были оценены по рыночной котировке на 01.01.2009 г., которая сложилась на фондовом рынке. Таким образом, справедливая стоимость этих акций совпала с их оценкой по РСБУ.

Векселя банков-неэмитентов, приобретенные по стоимости 4600 тыс. руб. (номинал 5070 тыс. руб.), в РСБУ учитывались по стоимости приобретения, а по МСФО должны быть дооценены до справедливой стоимости. При оценке этих векселей был принят метод сопоставления с текущей рыночной стоимостью аналогичных финансовых векселей данного банка. Сотрудниками отдела ценных бумаг банка был проведен анализ рынка векселей банка-эмитента, выпущенных в такой же валюте, на аналогичные сроки и аналогичных условиях. В результате этого анализа и оценки справедливая стоимость этих векселей составила 4600 тыс. руб.

Разница между справедливой и учетной стоимостями векселей по РСБУ составила 200 тыс. руб. (4800 - 4600).

Оценка прочих векселей предприятий была проведена путем

дисконтирования будущих денежных потоков исходя из доходности аналогичных векселей. В частности, на примере векселя компании «Берег» рассмотрим порядок такой оценки.

Вексель компании «Берег» имеет номинал 4800 тыс. руб., приобретен 31.12.2008 г., срок погашения 30.06.2011 г., цена приобретения 4080 тыс. руб. Векселя данного эмитента активно обращаются на внебиржевом рынке, рыночная доходность векселей, выпущенных эмитентом с аналогичным рейтингом кредитоспособности, составила 11,0%.

Расчет справедливой стоимости векселя проведен исходя из рыночной доходности аналогичных векселей. Справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков по формуле:

$$\frac{\text{номинал}}{(1 + \text{рыночная ставка доходности})^{\frac{T1}{365}}}, \quad (2)$$

где T1 — число дней от даты покупки (31.12.2014 г.) до даты погашения (30.06.2011 г.), равное 547 дн.

Справедливая стоимость векселя компании «Берег» составит:

$$\frac{4800}{(1 + 0,11)^{\frac{547}{365}}} = \frac{4800}{1,11^{1,4986}} = 4800/1,1693 = 4105 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма дооценки цены приобретения векселя компании «Берег» до справедливой стоимости составит: 4105 тыс. руб. — 4080 тыс. руб. = 25 тыс. руб.

Прочие векселя предприятий, отнесенные к категории «торговые ценные бумаги», в результате проведенных расчетов справедливой стоимости по срокам погашения и уровню доходности были оценены по справедливой стоимости в сумме 9920 тыс. руб. Сумма уценки векселей остальных предприятий: 9910 - 9920 = - 10 тыс. руб.

Корректировочные проводки по переоценке торговых ценных бумаг представлены в табл. 18.

Таблица 18

Дооценка финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	<i>Наименование корректировочной проводки</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>	<i>Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ</i>	
			<i>Дт</i>	<i>Кт</i>
1	Дооценка векселей банков	200	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Нераспределенная прибыль
2	Дооценка векселя компании «Берег»	25	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Нераспределенная прибыль
3	Уценка векселей прочих предприятий	10	Нераспределенная прибыль	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

Оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения

В эту категорию включен депозитный сертификат, приобретенный у КБ «Доходный банк». Сертификат имеет номинал 1200 тыс. руб., цена приобретения 1000 тыс. руб., дата выпуска 01.06.2014 г., срок погашения 30.05.2016 г. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Для того чтобы ее рассчитать, сотрудники банка использовали метод эффективной ставки процента.

$$\text{Эффективная ставка процента} = \left(\frac{\text{Номинал}}{\text{цена}} \right)^{\frac{365}{T1}} - 1, \quad (3)$$

где T1 — число дней от даты приобретения до даты погашения.

Эффективная ставка процента = $(1200 / 1000)^{365/731} - 1 = 1,20^{0,499} - 1 = 0,095$.

После расчета эффективной ставки процента была рассчитана амортизация дисконта по формуле:

$$\text{цена} \times \left(1 + \text{эффективная ставка процента}\right)^{\frac{T2}{365}} - \text{цена}, \quad (4)$$

где T2 — число дней с момента приобретения до отчетной даты.

Число дней от даты выдачи сертификата до даты вступительного баланса (01.01.2018 г.) равно 213 дней.

Амортизация дисконта = $1000 (1,095)^{213/365} - 1000 = 155 \times 1,095^{0,58} - 1000 = 155 \times 1,054 - 1000 = 1054 - 1000 = 54$ тыс. руб.

Амортизированная стоимость депозитного сертификата — 1054 тыс. руб.

Корректировочная проводка по дооценке инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в табл. 19.

Таблица 19

Дооценка депозитного сертификата

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Дооценка депозитного сертификата	54	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Нераспределенная прибыль

Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Акции АО «Эра», имеющие стоимость приобретения 186 тыс. руб., на рынке не котируются. Эти ценные бумаги должны быть оценены по справедливой стоимости. Однако при оценке этих акций было принято во внимание правило, изложенное в п. 73 МСФО (IAS) 39, согласно которому, если финансовый актив не котируется на рынке и срок погашения его не определен, то его следует оценивать по фактическим затратам, в нашем случае по цене приобретения (т.е. за 186 тыс. руб.). Таким образом, корректировочные проводки, касающиеся акций АО «Эра», не делаются.

Вексель АО «Галактика», цена приобретения которого 2760 тыс. руб., куплен 01.07.2014 г. для получения дохода от продажи. Срок его погашения 01.07.2017 г. В соответствии с классификацией он отнесен

в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В соответствии с Учетной политикой Банка расчет справедливой стоимости этого векселя был разделен на два этапа:

1) расчет процентного дохода и определение амортизированной стоимости векселя;

2) расчет справедливой стоимости и определение суммы дооценки стоимости векселя до справедливой стоимости.

Расчет процентного дохода по МСФО включает расчет амортизации дисконта. При расчете использован метод эффективной ставки процента, которая рассчитывается по формуле 2:

$$\text{Эффективная ставка процента} = \left(\frac{\text{Номинал}}{\text{цена}} \right)^{\frac{365}{T1}} - 1, \quad (5)$$

где T1 — число дней от даты приобретения векселя до даты его погашения. Оно равно: $183 + 366 + 365 + 181 = 1095$ дн.;

Итак, эффективная ставка процента равна:

$$(3600/2760)^{365/1095} - 1 = (1,304^{0,333}) - 1 = 1,092 - 1 = 0,092, \text{ т. е. } 9,2\%.$$

Амортизация дисконта рассчитывается по формуле:

$$\text{Амортизация дисконта} = \text{цена} \times (1 + \text{эффективная ставка процента})^{\frac{T2}{365}} - \text{цена}, \quad (6)$$

где T2 — число дней с момента приобретения до отчетной даты (T2 = 183 дня).

Амортизация дисконта:

$$2760 \times (1 + 0,092)^{183/365} - 2300 = 2300 (1,092^{0,501}) - 2760 = (2760 \times 1,045) - 2760 = 2884 - 2760 = 124 \text{ тыс. руб., составляющим процентный доход на } 01.01.2009 \text{ г.}$$

Амортизированная стоимость: $= 2760 + 124 = 2884$ тыс. руб.

Расчет справедливой стоимости предполагает использование рыночной ставки процента, в качестве которой принята средневзвешенная ставка процента, рассчитанная по методике, утвержденной банком. Она равна 8%.

$$\text{Справедливая стоимость} = \frac{\text{НОМИНАЛ}}{(1 + \text{рыночная доходность})^{\frac{T3}{365}}}, \quad (7)$$

где T3 — число дней от даты отчета до даты погашения (T3 = $366 + 365 + 181 = 912$ дней).

Справедливая стоимость = $3600 / (1 + 0,08)^{912/365} = 3600 / 1,08^{912/365} = 3600 / 1,08^{2,499} = 3600 / 1,212 = 2970$ тыс. руб.

Дооценка = рыночная стоимость - амортизированная стоимость = $2970 - 2884 = 86$ тыс. руб.

Вексель ПАО «Гавань» номиналом 3720 тыс. руб. приобретен у третьего лица 01.10.2008 г., срок погашения векселя 01.10.2015 г., цена приобретения 2360 тыс. руб. Вексель не имеет котировки, поэтому в соответствии с подп. «с» п. 69 МСФО (IAS) 39 высказано суждение, что справедливую стоимость этого векселя нельзя определить достаточно достоверно. Поэтому по данному векселю был рассчитан только процентный доход по методу эффективной ставки процента.

Расчет процентного дохода:

$$\text{Эффективная ставка процента} = \left(\frac{\text{Номинал}}{\text{цена}} \right)^{\frac{365}{T1}} - 1, \quad (8)$$

где $T1 = 365$ дн.;

Эффективная ставка процента = $(3720 / 3360)^{365/365} - 1 = 0,107$;

Амортизация дисконта = $3360 \times (1,107)^{91/965} - 3360 = (3360 \times 1,107^{0,249}) - 3360 = (3360 \times 1,026) - 3360 = 3447 - 3360 = 87$ тыс. руб. - процентный доход по векселю.

При оценке ОФЗ серии SU46021RMFS в количестве 19900 шт. учитывалось, что они имеют номинал 1000 руб., ставку купона 10%, купонный период 91 дн., дату начала купона 23.10.2014 г., стоимость приобретения 18905 тыс. руб., котировку на 01.01.2018 г. 97,0% номинала. В российском учете ОФЗ учитывались по цене приобретения. Необходимо определить их справедливую стоимость. Расчет справедливой стоимости проведен на основе рыночной котировки.

Справедливая стоимость = $19900 \text{ шт.} \times 1000 \text{ руб.} \times 97/100 = 19303000$ руб., или 19303 тыс. руб. Дооценка ОФЗ до справедливой стоимости составит: $19303 - 18905 = 398$ тыс. руб.

По этим бумагам необходимо также рассчитать накопленный купонный доход. При его начислении было учтено число дней с начала купонного периода (23.10.2014 г.) до даты составления вступительного баланса (01.01.2018 г.) - 69 дн.

Купонный доход = $19900 \text{ шт.} \times 1000 \text{ руб.} \times 10\% \times 69 \text{ дн.} / 365 \text{ дн.} = 376192$ руб., или 376 тыс. руб.

Аналогично банком были оценены ОФЗ других выпусков. Справедливая стоимость по ним составила 24675 тыс. руб., дооценка ОФЗ до справедливой стоимости – 451 тыс. руб., купонный доход 484 тыс. руб.

Корректировочные проводки по дооценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены в табл. 20.

Банк проверил финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на обесценение в соответствии Учетной политики банка. По всем эмитентам ценных бумаг не было выявлено признаков обесценения. Поэтому резерв под обесценение данной категории активов не создавался.

Таблица 20

**Дооценка и начисление амортизации финансовых активов,
имеющихся в наличии для продажи**

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Амортизация дисконта векселя АО «Галактика»	124	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль
2	Дооценка векселя АО «Галактика» до справедливой стоимости	86	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резерв переоценки ценных бумаг
3	Амортизация дисконта векселя ПАО «Гавань»	87	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль
4	Дооценка ОФЗ до справедливой стоимости	398	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резерв переоценки ценных бумаг
5	Начислен накопленный купонный доход по ОФЗ на 01.01.2018 г.	860	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль

Оценка кредитов выданных

Еще одна категория финансовых активов, требующая оценки, включает средства, вложенные в другие банки, а также кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, в том числе в виде

векселей эмитентов. Финансовые активы этой категории оцениваются по амортизированной стоимости. Поэтому в такой категории необходимо оценить суммы кредитов, выданных другим банкам или предприятиям, физическим лицам, а также включенные в эту категорию векселя банков и предприятий, рассчитав их амортизированную стоимость. Для оценки векселей по амортизированной стоимости следует рассчитать амортизацию дисконта.

Беспроцентный вексель эмитента ПАО «Оникс» (связанная сторона по отношению к Банку) имеет номинал 3240 тыс. руб., выдан 01.11.2014 г. на срок 146 дн., стоимость приобретения 3072 тыс. руб. Амортизированная стоимость была рассчитана по методу эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента = $(\text{номинал}/\text{цена})^{365/146} - 1 = (3240/3072)^{2,5} - 1 = (1,055^{2,5}) - 1 = 1,143 - 1 = 0,143$.

Амортизация дисконта:

$$\text{цена} \times (1 + \text{эффективная ставка процента})^{\frac{T2}{365}} - \text{цена} \quad (9)$$

где T2 — число дней с момента покупки до отчетной даты, равное 61 дн.

Амортизация дисконта = $[3072 \times (1 + 0,143)^{61/365}] - 3072 = (3072 \times 1,143^{0,167}) - 3072 = 3072 \times 1,023 - 3072 = 3143 - 3072 = 71$ тыс. руб.

Векселя, приобретенные у банков-эмитентов на сумму 16400 тыс. руб., квалифицированные как кредиты, должны быть оценены по амортизированной стоимости, т. е. с учетом суммы начисленных процентов (амортизации дисконта). По расчетам специалистов КБ «Коммерцбанк», амортизация дисконта на 01.01.2018 г. составила 940 тыс. руб.

Корректировочные проводки по начислению амортизации дисконта векселей эмитентов представлены в табл. 21.

Таблица 21

Амортизация дисконта векселей эмитентов

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт

1	Амортизация дисконта векселя ПАО «Оникс»	71	Кредиты и дебиторская задолженность	Нераспределенная прибыль
2	Амортизация дисконта векселей, приобретенных у банков-эмитентов	940	Средства в других банках	Нераспределенная прибыль

Амортизированная стоимость выданных кредитов рассчитывается как сумма, выданная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью.

Для отражения в отчетности кредитов выданных, в том числе в виде приобретенных векселей, необходимо выполнить следующие действия:

- по всем выданным кредитам, входящим в данную категорию финансовых активов, необходимо начислить процентные доходы, если они не были начислены в РСБУ или если их отражение в отчетности не соответствует требованиям МСФО;

- проанализировать ставки процентов, под которые выдавались кредиты. В случае если кредиты были выданы под ставку, отличающуюся от рыночной ставки (выше или ниже), следует рассчитать проценты исходя из рыночных ставок и доходы (убытки) от выдачи кредитов по ставкам ниже (выше) рыночных;

- при оценке стоимости кредитов, отражаемой в отчетности, необходимо оценить выданные кредиты на возможное обесценение. Для этого банк должен по состоянию на каждую отчетную дату оценивать наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении любого финансового актива или их группы. Если такие данные есть, то необходимо рассчитать возмещаемую сумму актива или их группы и признать в балансе убыток от обесценения в соответствии с п. 111 МСФО (IAS) 39 (для финансовых активов, отражаемых по амортизированным затратам) или в соответствии с п. 117 МСФО (IAS) 39 (для финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости).

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении (безнадежной задолженности) финансового актива или их группы, относится следующая информация, ставшая известной владельцу актива:

- значительные финансовые трудности эмитента;
- фактическое нарушение договора, например отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Исчезновение активного рынка в связи с тем, что ценные бумаги компании прекратили свободное обращение на нем, не свидетельствует об обесценении актива. Ухудшение рейтинга кредитоспособности компания само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя оно может служить доказательством обесценения с учетом другой доступной информации. При наличии признаков обесценения необходимо рассчитать возмещаемую сумму и сумму убытка в связи с обесценением кредита или иного финансового актива.

В соответствии с п. 111 МСФО (IAS) 39 сумма убытка представляет собой разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому инструменту (возмещаемая сумма). Для отражения обесценения банк может использовать корректировочный счет, создавая резерв под обесценение, или уменьшить непосредственно балансовую стоимость финансового

актива, списывая сумму убытка на уменьшение прибыли или убытка отчетного периода.

Денежные потоки, связанные с краткосрочной дебиторской задолженностью, как правило, не дисконтируются.

Как уже было отмечено, обесценение финансового актива, отражаемого по амортизированным затратам, определяется путем использования первоначальной эффективной ставки процента финансового инструмента. Использование при дисконтировании текущей рыночной ставки процента фактически может означать применение оценки по справедливой стоимости к финансовым активам, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 оцениваются по амортизированным затратам.

Если ставка процента по ссуде, дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям переменна, то в качестве коэффициента дисконтирования, используемого для определения возмещаемой суммы согласно п. 111 этого стандарта, применяется текущая эффективная ставка процента, устанавливаемая в соответствии с договором.

Вместо проведения указанных расчетов справедливой стоимости кредитор может оценить обесценение финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом существующую на данный момент рыночную цену. В случае если актив передан в залог и его владелец, вполне вероятно, будет лишен права выкупа, величина обесценения определяется владельцем актива на основе справедливой стоимости залога.

Таким образом, при оценке выданных кредитов необходимо проанализировать, сможет ли банк взыскать полную сумму долга (основной долг плюс проценты). Если существует вероятность, что банк не сможет этого сделать, то имеет место убыток от обесценения или от безнадёжной задолженности. В таком случае банк создает резерв под обесценение выданных кредитов, который позволяет обеспечить более адекватное, равномерное отражение финансовых результатов, стоимости ссуд и кредитов.

Объект формирования резерва - кредитный портфель, включающий кредиты, векселя, межбанковские депозиты, гарантии, аккредитивы.

Обратимся к условию задачи по КБ «Коммерцбанк» и рассмотрим, какие операции следует выполнить при переводе

стоимости кредитного портфеля, оцененного по РСБУ, в оценку по МСФО.

Во-первых, следует восстановить суммы ранее созданных резервов по возможным потерям по кредитам, созданным в соответствии с РСБУ. Эти резервы при реклассификации по формальному признаку уменьшили показатели статей «Кредиты и дебиторская задолженность» на сумму 5581 тыс. руб. и «Средства в других банках» на сумму 275 тыс. руб.

При восстановлении этих сумм делается корректировочная проводка на увеличение нераспределенной прибыли (табл. 22).

Таблица 22

Восстановление резервов по возможным потерям

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановление резервов по возможным потерям, созданным в соответствии с РСБУ	5581	Кредиты и дебиторская задолженность	Нераспределенная прибыль
		275	Средства в других банках	Нераспределенная прибыль
2	Списаны начисленные, но не оплаченные проценты по кредиту, выданному ПАО «Альманах»	271	Наращенные процентные расходы	Наращенные процентные доходы

Во-вторых, при необходимости следует начислить проценты по выданным кредитам. Для этого необходимо проанализировать, на каких условиях и в какие сроки начисляются и выплачиваются заемщиками проценты по кредитам выданным и непогашенным на 01.01.2018 г.

В нашем условном примере во всех кредитных договорах, не закрытых на 01.01.2018 г., предусмотрено, что проценты начисляются и выплачиваются заемщиком в последний день месяца, следовательно, по состоянию на 01.01.2018 г. проценты по всем кредитам были начислены и погашены заемщиками и отражены в «Отчете о совокупных доходах за отчетный период» Банка. Исключение составил кредиты, выданные ПАО «Альманах». Эта компания просрочила оплату основного долга и процентов по нему.

В соответствии с Учетной политикой Банк не начисляет проценты по просроченному кредиту, у него в балансе могут быть отражены только просроченные проценты, которые начислены и не погашены до даты погашения кредита.

Анализ кредитной истории данных заемщиков показал, что вероятность погашения основного долга, а также начисленных и не оплаченных процентов этим заемщиком крайне мала, т. е. не может быть выполнен один из критериев признания доходов, связанный с существованием вероятности получения будущей экономической выгоды в связи с кредитом. Поэтому специалисты кредитного отдела банка высказали профессиональное суждение о том, что данные проценты (271 тыс. руб.) не могут быть признаны в международной отчетности как доходы, следовательно, необходимо списать эту сумму задолженности, не начисляя процентного дохода, т. е. сделать корректировочную проводку (см. табл. 22).

В-третьих, Банк должен оценить свои риски, связанные с потерями по ссудам и кредитам. В повседневной деятельности Банка такие убытки неизбежны в связи с тем, что часть из них может быть полностью или частично не возвращена. Для того чтобы оценить эти убытки, Банк должен проверить выданные займы на обесценение и при необходимости создать резерв под обесценение кредитного портфеля. При оценке обычно выявляют займы, по которым можно конкретно рассчитать сумму обесценения, а также займы, по которым можно установить возможность потенциального обесценения исходя из практического опыта работы с аналогичными заемщиками. Проверку на обесценение Банк проводит в соответствии с разработанной методикой по анализу кредитного портфеля на обесценение.

В соответствии с п. 112 МСФО (1AS) 39 Банк может оценивать и признавать обесценение и безнадежную задолженность в индивидуальном порядке применительно к финансовым активам, которые значительны либо сами по себе, либо в целом для группы схожих финансовых активов.

Поэтому ПАО «Прогресс» при проверке на обесценение кредитов в соответствии с принятой методикой делит кредиты на две группы: первая - кредиты, выданные на сумму свыше 3000 тыс. руб., и вторая - кредиты, выданные на сумму до 3000 тыс. руб. В первой группе оценивается каждый кредит. Расчет возмещаемой суммы для таких

кредитов определяется путем использования метода эффективной ставки процента, в качестве которой принимается первоначальная эффективная ставка процента (ставка по договору).

По тем кредитам, по которым не выявлено очевидных признаков обесценения, Банк анализирует наличие признаков потенциального обесценения. Резерв под такие кредиты определяется с использованием градаций, указанных в методике Банка.

Для кредитов, по которым не выявлено ни признаков потенциального обесценения, ни признаков обесценения, резерв может не создаваться или быть минимальным.

Во второй группе кредиты группируются по определенным признакам: по видам деятельности, отраслям экономики, а внутри таких групп - в зависимости от наличия признаков обесценения. Резерв определяется для группы заемщиков на основе данных кредитного обзора, обычно в процентах от суммы выданных ссуды или кредита.

Информация о проверке на обесценение выданных кредитов и расчете резерва под него обобщена в табл. 21.

Чтобы заполнить эту таблицу, необходимо рассчитать возмещаемую стоимость кредитов, которые отвечают признакам обесценения и отнесены Банком в первую группу.

Рассчитаем возмещаемую стоимость и фактически ожидаемые потоки в 2009 г. по кредиту, выданному АО «Пиротехник».

Анализ кредитной истории, результаты обсуждения с заемщиком возможности погасить кредит и проценты по нему в установленные договором сроки позволили высказать профессиональное суждение о наличии признаков обесценения кредита из-за финансовых трудностей эмитента и фактического нарушения договора. Поэтому в данном случае необходим расчет чистой приведенной стоимости кредита для определения возмещаемой суммы и сопоставления ее с суммой задолженности.

Банк ожидает поступление денежных средств:

31.03.2009 г. в размере $18000 \text{ тыс. руб.} \times 20\% / 365 \times 90 = 888 \text{ тыс. руб.};$

30.06.2009 г. - 898 тыс. руб. (рассчитаны аналогично);

30.09.2009 г. - $907 + 18000 = 18907 \text{ тыс. руб.}$ (на эту дату Банк ожидает получить проценты и основную сумму долга).

Далее необходимо продисконтировать суммы будущих поступлений по формуле дисконтирования:

$$\frac{FV}{(1+i)^n}, \quad (10)$$

где FV - сумма поступлений,

n - число дней от даты отчета до даты будущего поступления, деленное на 365 дн.;

i - ставка дисконтирования, равная первоначальной эффективной ставке процента, за которую принимается первоначальная процентная ставка по договору, т. е. 25%.

Фактические (ожидаемые) денежные потоки будут равны:

на 31.03.09 г.

$$888 \times [(1/(1 + 0,25))^{90/365}] = 888 \times (1/1,25)^{0,249} = 888 \times (1/1,057) = 840$$

тыс. руб.; на 30.06.09 г.

$$898 [1/(1 + 0,25)^{18/365}] = 898 (1/1,25)^{0,495} = 898 (1/1,117) = 804 \text{ тыс. руб.};$$

на 30.09.09 г.

$$18907 [1/(1 + 0,25)^{273/365}] = 16344 (1/1,25)^{0,748} = 16\,344 (1/1,182) = 15996 \text{ тыс. руб.}$$

Итого возмещаемая (чистая приведенная) стоимость равна 17640 тыс. руб. (840 + 804 + 15996).

Эта стоимость меньше, чем амортизированная стоимость кредита, поэтому необходимо создать резерв на разницу 18000 - 17640 = 360 тыс. руб.

Рассчитаем фактически ожидаемые потоки в 2009 и 2010 гг. по кредиту, выданному фирме «Акванавт» (табл. 2.12, п. 2).

По результатам обсуждения с заемщиком возможности погасить кредит и проценты по нему в установленные договором сроки специалисты ЗАО «Коммерцбанк» сделали вывод о наличии признаков обесценения кредита из-за финансовых трудностей эмитента и фактического нарушения договора. Поэтому необходим расчет чистой приведенной стоимости кредита для определения возмещаемой суммы и сопоставления ее с суммой задолженности.

Банк по согласованию с заемщиком ожидает следующие денежные потоки по данному кредиту:

30.06.2015 г. - 536 тыс. руб.;

31.12.2015 г. - 544 тыс. руб.;

31.05.2016 г. - 5400 тыс. руб.

Чистая приведенная стоимость денежных потоков по данному кредиту будет равна:

536 тыс. руб. $[1/(1 + 0,2)^{181/365}] = 536 / 1,2^{0,495} = 536 / 1,094 = 490$ тыс. руб.;

444 тыс. руб. $[1/(1 + 0,2)^{366/365}] = 544 / 1,2^1 = 544 / 1,2 = 453$ тыс. руб.;

5400 тыс. руб. $[1/(1 + 0,2)^{517/365}] = 5400 / 1,2^{1,4} = 5400 / 1,29 = 4186$ тыс. руб.

Итого 5129 тыс. руб.

Чистая приведенная стоимость меньше, чем балансовая стоимость кредита, поэтому необходимо создать резерв в сумме 271 тыс. руб. (5400 - 5129).

Аналогично рассчитываются и суммы резерва по остальным кредитам, имеющим признаки обесценения. Результаты таких расчетов обобщены в табл. 23.

Таблица 23

Расчет резервов под обесценение кредитов

№	Заемщик	Сумма кредита, тыс. руб.	Описание условий контракта и выработки суждения о наличии обесценения	Комментарий	Сумма резерва, тыс. руб.
1	АО «Пиротехник»	18000	См. расчет чистой приведенной стоимости кредита на 01.01.2018 г.	Кредит отнесен Банком в первую группу. Рассчитана чистая приведенная стоимость - 17640 тыс. руб.	360
2	«Акванавт»	5400	См. расчет чистой приведенной стоимости кредита на 01.01.2018 г.	Кредит отнесен Банком в первую группу. Рассчитана чистая приведенная стоимость - 5129 тыс. руб.	271
3	АО «Вертикаль»	16000	Предприятие занимается производством,	Кредит отнесен банком в первую группу. Есть	240

			кредит взят для реконструкции участка цеха для гальваники. Срок кредита с 01.04.2014 г. до 01.01.2016 г. Реконструкция окончена, но реализация новой продукции идет медленно, в результате ежемесячное поступление выручки от продажи продукции ниже по сравнению с ожидаемой, в связи с чем последний процентный платеж был произведен с задержкой на 10 дн. По состоянию на 01.01.2018 г. обслуживание долга среднее	признаки обесценения. Рассчитана чистая приведенная стоимость, равная 15760 тыс. руб.	
4	АО «Швейник»	4000	Кредит в сумме 4000 тыс. руб. выдан 30.10.2014 г. на срок до 01.12.2016 г. под 18% годовых. Предприятие занимается швейным производством. Продукция его находит высокий спрос, финансовое состояние хорошее, однако обслуживание долга среднее. Проценты были уплачены с незначительными	Относится ко второй группе кредитов, возможно потенциальное обесценение. По данной группе риска размер резерва составляет 5% суммы кредита	200

			задержками (до 5 дн.)		
4	Прочие	38585	По прочим кредитам, выданным юридическим лицам, возмещаемая сумма определена в 38200 тыс. руб.		385
5	ПАО «Альманах»	3014	Кредиты выдан на срок 1,5 года с 01.04.2012 г. под 18% годовых, просрочены, проценты за последние полгода не погашены. Финансовое положение нестабильное, обслуживание долга неудовлетворительное.	Кредит отнесен в первую группу, обеспечение отсутствует. Возмещаемая сумма 0, резерв создан в размере 100%	3014
6	Солдатов А.Н.	5000	Кредит выдан близкому родственнику одного из учредителей Банка. Кредит пролонгирован на полгода, проценты не предусмотрены договором, залога нет	Кредит отнесен в первую группу, возможно потенциальное обесценение. По данной группе риска размер резерва установлен 10%, т. е. резерв - 500 тыс. руб.	500
7	Прочие кредиты физическим лицам	17928	По прочим кредитам, выданным физическим лицам, возмещаемая сумма составила 17748 тыс. руб.		180
8	Кредиты, выданные в	16400 + + 940	Амортизируемая стоимость - 17340	Резерв 0%	0

	форме векселей банков	(амортиз ация дисконта)	тыс. руб. Возмещаемая сумма по ним — 17340 тыс. руб. Финансовое состояние векселедателей стабильное, устойчивое. Признаков потенциального обесценения нет		
9	Кредит в виде векселя, приобрете нного у предприяти я	3072 + 71 (амортиз ация дисконта)	Амортизируемая стоимость 3143 тыс. руб.	Так как ПАО «Оникс» - ассоциированны я компания по отношению к Банку, т. е. связанная сторона, то создан резерв 5%	157
1 0	КБ «Инноваци онный»	27500	Межбанковский кредит выдан 20.12.2008 г. на срок 25 дн. под рыночную ставку 10%. Отсутствуют признаки обесценения. Нет потенциального обесценения	Отнесен к первой группе. Признаков обесценения нет	0
	ИТОГО				5307

Корректировочная проводка по начислению резерва под обесценение кредитов отражена в табл. 24.

Таблица 24

Начисление резервов под обесценение кредита

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Начисление резервов под обесценение кредитов по МСФО	5307	Нераспределенная прибыль	Резерв под обесценение кредитов

3.1.6. Оценка финансовых обязательств

В состав финансовых обязательств ПАО «Прогресс» включены: депозиты, полученные от юридических и физических лиц; полученные межбанковские кредиты; выпущенные долговые ценные бумаги.

В соответствии с п. 95 МСФО (IAS) 39 после первоначального признания в балансе банк должен оценить по амортизированным затратам финансовые обязательства, за исключением обязательств, предназначенных для торговли, и обязательств по производным инструментам. Финансовые обязательства, определенные в качестве хеджируемых статей, подлежат оценке в соответствии с п. 121—165 МСФО (IAS) 39.

Рассмотрим порядок оценки выпущенных долговых ценных бумаг в соответствии с нормами, заложенными в международных стандартах.

Оценка выпущенных векселей

Векселя при выпуске должны быть учтены в размере поступившего возмещения, а при последующей оценке - оценены по амортизированной стоимости. На конец года совокупность выпущенных векселей включает векселя, выпущенные на условиях, указанных в п. 2.1.

В связи с тем, что по правилам российского учета банки должны отражать выпущенные векселя по номиналу, доначисляя дисконт, с которым они были размещены, первое, что необходимо сделать, - исключить ранее начисленные суммы дисконта по выпущенным векселям.

Как следует из условия, сумма дисконта по выпущенным векселям составила 27 тыс. руб. (20 + 7). На эту сумму скорректированы статьи баланса (табл. 25).

Таблица 25

Начисление резервов под обесценение кредита

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт

1	Исключение суммы дисконта по выпущенным векселям	27	Выпущенные векселя	Наращенные процентные доходы и прочие активы
---	--	----	--------------------	--

Эффективная ставка процента по выпущенным векселям рассчитывается по формуле:

$$\text{Эффективная ставка} = \frac{\text{номинал}}{(\text{номинал} - \text{дисконт})^{\frac{365}{T_4}}},$$

(11)

где T_4 — период, на который выпущен вексель.

Амортизацию дисконта определяем по следующей формуле:

$$\text{Аморт. дисконта} = \left[(\text{номинал} - \text{дисконт}) \times (1 + g)^{\frac{75}{365}} \right] - (\text{номинал} - \text{дисконт}),$$

(12)

где T_5 период с момента выпуска до отчетной даты;

g – эффективная ставка процента.

Вексель дисконтный № 1 на сумму 3900 тыс. руб. выпущен 31.10.2008 г. со сроком погашения 01.11.2015 г., дисконт 200 тыс. руб., т. е. $T_4 = 366$ дн.

Эффективная ставка процента = $[3900/(3900 - 200)]^{365/366} - 1 = 1,053 - 1 = 0,053$, или 5,3%.

Для векселя № 1 $T_5 = 62$ дня.

Амортизация дисконта = $3700 (1 + 0,053)^{62/365} - 3700 = 3700 (1 + 0,053)^{0,17} - 3700 = 3700 \times 1,009 - 3700 = 3733 - 3700 = 33$ тыс. руб.

Вексель дисконтный № 2 на сумму 1400 тыс. руб. выпущен 30.09.2014 г. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 01.10.2009 г., дисконт 70 тыс. руб.

Для такого векселя в соответствии с п. 37 МСФО (IAS) 30 устанавливается предполагаемый период наступления срока платежа. Обычно он берется по ожидаемой дате, когда актив будет реализован.

При расчете стоимости второго векселя специалисты КБ «Коммерцбанк» предположили, что наиболее вероятный срок предъявления векселя составляет период с даты выпуска до даты «не

ранее» + 365 дн., в результате T4 составил 731 день (366 + 365), T5 — 93 дня.

Эффективная ставка процента = $[1400/(1400 - 70)]^{365/731} - 1 = (1,053^{0,499}) - 1 = 1,026 - 1 = 0,026$, или 2,6%.

Амортизация дисконта векселя № 2 = $1330 [(1 + 0,026)^{93/365}] - 1330 = 1330 \times (1 + 0,026)^{0,255} - 1330 = (1330 \times 1,007) - 1330 = 1339 - 1330 = 9$ тыс. руб.

Вексель № 3 беспроцентный и без дисконта на сумму 1000 тыс. руб. выпущен 31.08.2014 г. со сроком погашения по предъявлению.

В соответствии с условиями выпуска векселя Банк рассчитал доходы за привлечение средств по ставкам ниже рыночных. Для этого вексель № 3 должен быть оценен при выпуске по справедливой стоимости, которая рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке.

В качестве рыночной ставки ЗАО «Коммерцбанк» принимает средневзвешенную ставку по аналогичным выпущенным в течение отчетного периода векселям (если таких нет, то по аналогичным инструментам, например по вкладам до востребования). КБ «Коммерцбанк» не выпускал аналогичных векселей, поэтому для расчета взята средневзвешенная ставка по вкладам до востребования, которая составила 0,5%.

Так как вексель № 3 выпущен со сроком погашения по предъявлению, то в качестве наиболее вероятного срока погашения был взят период 365 дн.

Первоначальная оценка выпущенного векселя равна его дисконтированной стоимости, которая рассчитывается по формуле:

$$\text{номинал} / (1 + \text{рыночная ставка процента})^{T6/365}, \quad (13)$$

где T6 — срок, на который выпущен вексель (365 дн.).

Первоначальная стоимость векселя № 3 = $1000 / (1 + 0,005)^{365/365} = 995$ тыс. руб., т. е. вексель следовало оценить первоначально по этой стоимости, а разница между номиналом векселя и его справедливой стоимостью будет доходом от выпуска векселя по ставкам ниже рыночных.

Следовательно, 31.08. 2009 г. вексель должен был быть отраженным по стоимости 995 тыс. руб., а сумма 5 тыс. руб. - доход по векселю, размещенному по ставке ниже рыночной, который впоследствии будет самортизирован до момента погашения векселя.

По состоянию на дату вступительного баланса 01.01.2018 г. рассчитаем справедливую стоимость векселя исходя из рыночной ставки и числа дней с даты выпуска до отчетной даты (121 день).

Справедливая стоимость векселя = $995 \times (1 + 0,005)^{121/365} = 995 \times 1,005^{0,332} = 995 \times 1,0017 = 996,7$ тыс. руб. ≈ 997 тыс. руб.

Процентный расход (амортизация дисконта по выпущенному векселю) составит 2 тыс. руб. (997 - 995).

Корректировочные проводки по выпущенным векселям представлены в табл. 26.

Таблица 26

Амортизация дисконта по выпущенным векселям

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Доведение стоимости векселя № 3 до справедливой стоимости на дату размещения	5	Выпущенные векселя	Нераспределенная прибыль
2	Начисление амортизации дисконта по выпущенным векселям:			
	№ 1	33	Нераспределенная прибыль	Выпущенные векселя
	№ 2	9		
	№ 3	2		

Расчет суммы процентного расхода по привлеченным межбанковским кредитам

Оценка привлеченной ссуды и расчет процентов по сделке РЕПО. В соответствии с п. 2.4.1 сделка РЕПО была квалифицирована Банком как привлечение ссуды, которая при первоначальном признании должна быть отражена по сумме полученного возмещения, поэтому необходимо определить последующую оценку этой ссуды по амортизированным затратам. Для этого следует рассчитать эффективную ставку процента:

$$\left(\frac{\text{номинал}}{(\text{номинал} - \text{дисконт})} \right)^{\frac{365}{T_6}} - 1, \quad (14)$$

где номинал — сумма средств, которую надо будет заплатить при возврате долга (полученного займа),

T_6 — срок займа.

Эффективная ставка процента по привлеченным денежным средствам равна:

$(664000/648000)^{365/92} - 1 = (1,0247^{3,967}) - 1 = 1,102 - 1 = 0,102$, т. е. 10,2% годовых.

Сумму начисленных процентов на дату отчета можно определить по формуле:

$$\text{Проценты}_{\text{начисленные}} = \text{сумма займа} \times \text{эфф. ставка процента}^{\frac{T_7}{365}}, \quad (15)$$

где T_7 — период с момента получения займа до отчетной даты.

Сумма начисленных процентов = $648 \times 10,2\% (42 \text{ дн.}/365 \text{ дн.}) = 8$ тыс. руб.

Процентный расход по привлеченной ссуде равен 8 тыс. руб.

Амортизированная стоимость ссуды = $648 + 8 = 656$ тыс. руб.

Оценка привлеченного межбанковского кредита. Кредит в сумме 25000 тыс. руб. получен от банка «Паритет» 15.06.2014 г. на год под 14% годовых. Проценты уплачиваются 15-го числа каждого месяца, в том числе были уплачены и 15.12.2014 г. Так как это обязательство должно быть отражено по амортизированной стоимости, то необходимо рассчитать сумму процентов за оставшиеся дни декабря. В связи с тем что кредит получен на срок до года дисконтирование его не производится.

Сумма процентов, подлежащих начислению за оставшиеся дни декабря - с 16-го по 31 декабря 2014 г. составит:

$25000 \times 14\% \times 15 / 365 = 148$ тыс. руб.

Корректировочная проводка отражена в табл. 27.

Таблица 27

Амортизация дисконта по выпущенным векселям

	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт

1	Начислены процентные расходы по ссуде, привлеченной по сделке РЕПО	8	Нераспределенная прибыль	Средства других банков
2	Начислены процентные расходы по привлеченным заемным средствам	148	Нераспределенная прибыль	Средства других банков

3.1.7. Корректировка основных средств банка на 01.01.2018 г

Варианты оценки основных средств

В соответствии с МСФО (IAS) 16 под основными средствами понимаются материальные объекты, которые используются для производства или поставки товаров и услуг, сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей в течение более чем одного периода. При первоначальном признании основные средства оцениваются по себестоимости, которая определяется стандартом как сумма уплаченных за объект денежных средств или их эквивалентов либо как справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки или сооружения.

В соответствии с МСФО (IAS) 16 банк может применить одну из двух моделей оценки основных средств после первоначального признания в качестве актива:

- объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом всей накопленной амортизации и всех накопленных убытков от обесценения;

- объект основных средств учитывается по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом всей последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. При этом переоценки должны проводиться достаточно регулярно, не реже одного раза в год, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая была бы определена при использовании справедливой стоимости на дату баланса. Справедливая стоимость определяется стандартом как сумма, на которую актив может быть обменян между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию.

Учетной политикой Банка принята первая модель оценки основных средств. При переходе к составлению отчетности по международным стандартам Банк учел требования МСФО (IFRS) 1 о необходимости оценки основных средств по справедливой стоимости на дату перехода.

Для перехода на МСФО оценка некоторых объектов по первоначальной стоимости может потребовать неоправданно высоких затрат средств и усилий, поэтому IFRS 1 разрешает оценивать объекты основных средств по справедливой стоимости на дату перехода, которая в таком случае является «предполагаемой стоимостью».

В МСФО (IAS) 16 определены некоторые способы оценок по справедливой стоимости для различных классов объектов основных средств. Так, справедливая стоимость земли и зданий - обычно их рыночная стоимость, которая определяется путем оценки, часто выполняемой профессиональными квалифицированными оценщиками. Справедливой стоимостью оборудования является также его рыночная стоимость. Но если информация о рыночной стоимости отсутствует по причине специфического характера зданий и оборудования и по причине того, что эти объекты редко продаются, за исключением продажи в качестве части действующей компании, они оцениваются по их амортизированной стоимости замещения.

Так как расходы по оценке были невысоки, ПАО «Прогресс» при переходе к МСФО принял решение пригласить независимую компанию - ЗАО «Инком-Недвижимость», которая оценила все объекты основных средств по состоянию на 01.01.2018 г.

Хотя МСФО (IAS) 16 требует регулярно производить переоценку, в данном случае при составлении вступительного баланса по МСФО (IFRS) 1 переоценка - это разовое событие. При этом такой подход к оценке может быть применен к конкретному объекту из группы, несмотря на то, что МСФО (IAS) 16 требует переоценки всех объектов основных средств, относящихся к одному классу (группе).

В дальнейшем в соответствии с МСФО (IFRS) 1 объекты основных средств продолжают учитываться в соответствии с учетной политикой, но их первоначальная стоимость принимается исходя из оценки по справедливой стоимости, которая в соответствии с МСФО (IFRS) 1 является «предполагаемой стоимостью».

Так как объекты были оценены по состоянию на 01.01.2018 г., то при составлении вступительного баланса амортизация по указанным объектам не начислялась.

В расшифровке исходных данных в п. 2.1.4 по состоянию на 01.01.2018 г. представлена первоначальная стоимость.

Справедливая стоимость объектов отражена в табл. 28.

Таблица 28

Состав основных средств

Наименование основных средств	Справедливая стоимость, руб.	Норма амортизации (%), установленная Банком по МСФО
Здания	127 023	2-4
Оборудование и вычислительная техника	507	20-30
Автотранспорт	1 760	20-25
Мебель	684	14-50
Прочее имущество (сч. 61002, 61008, 61009 и 61010)	992	
Итого	130 965	

В связи с тем, что эта стоимость не совпадает со стоимостью, определенной оценщиком, необходимо рассчитать сумму дооценки или уценки основных средств по МСФО.

Расчет суммы переоценки основных средств

При трансформации основных средств необходимо снять суммы переоценок, осуществленных по российским стандартам, и после этого определить величину переоценки по МСФО.

1. Здания:

Остаточная стоимость равна: $52905 - 5312 = 47\,593$ тыс. руб.

Сумма дооценки = справедливая стоимость - остаточная стоимость = $127023 - 47593 = 79430$ тыс. руб.

2. Оборудование и вычислительная техника:

Остаточная стоимость равна: $1405 - 780 = 625$ тыс. руб.

Сумма уценки = остаточная стоимость - справедливая стоимость = $625 - 507 = 119$ тыс. руб.

3. Автотранспорт:

Остаточная стоимость равна: $2157 - 539 = 1\,618$ тыс. руб.

Сумма дооценки = справедливая стоимость - остаточная стоимость = $1760 - 1618 = 142$ тыс. руб.

4. Мебель:

Остаточная стоимость равна: $1\,121 - 333 = 778$ тыс. руб.

Сумма уценки = остаточная стоимость - справедливая стоимость = $778 - 684 = 104$ тыс. руб.

5. Прочее имущество:

Остаточная стоимость равна: $992 - 0 = 992$ тыс. руб.

Сумма уценки = остаточная стоимость - справедливая стоимость = $992 - 992 = 0$ тыс. руб.

Таблица 29

Корректировка стоимости основных средств в связи с переоценкой

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Корректировка ранее созданного фонда переоценки основных средств по РСБУ	8350	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки
2	Корректировка ранее начисленной амортизации в соответствии с РСБУ	780	Начисленная амортизация	Вычислительная техника
		539	То же	Транспорт
		333	То же	Мебель
		5312	То же	Здания
		Всего 6964		
3	Дооценка основных средств до справедливой стоимости	79430	Здания	Нераспределенная прибыль
		142	Транспорт	То же
		Всего 79572		
4	Уценка основных средств до справедливой стоимости	119	Нераспределенная прибыль	Вычислительная техника
		104	То же	Мебель
		0		Прочее имущество
		Всего 222		

3.1.8. Инфлирование уставного капитала

До вступления в действие международного стандарта IFRS 1 от всех компаний требовалось ретроспективное применение международных стандартов в полном объеме, за исключением некоторых случаев, описанных в других стандартах.

МСФО (IFRS) 1, как было описано выше, ввел целый ряд обязательных и добровольных исключений. Однако эти исключения не касаются ретроспективного применения международных стандартов в отношении оценки ряда активов и собственного капитала. При переходе банков к отчетности по МСФО наибольшую трудность ретроспективного применения представляет пересчет внесенного уставного (акционерного) капитала. В связи с тем, что у большинства банков уставный капитал был внесен в период, когда экономика нашей страны по всем признакам находилась в состоянии гиперинфляции, он должен быть оценен с учетом текущей покупательной способности денег на отчетную дату.

После того как экономика вышла из состояния гиперинфляции, компании могут прекратить применение стандарта МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». В России начиная с 2003 г. экономика не отвечает критериям гиперинфляции, поэтому пересчет размера уставного капитала банк может проводить до наступления этого срока. При этом банк должен использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действующих на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых стоимостей в последующей финансовой отчетности в соответствии с п. 38 МСФО (IAS) 29.

Увеличение капитала подлежит пересчету с даты поступления оплаты за акции или доли в обществе с ограниченной ответственностью. Имущество, внесенное как погашение вклада в уставный капитал, оценивается по справедливой стоимости на дату вноса.

Пересчет размера внесенного уставного капитала проводят путем применения общего индекса цен с начала периода или даты получения вклада, если она оказывается более поздней. Изменения за период в собственном капитале раскрываются в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Месячные индексы цен, необходимые для пересчета стоимости вклада,

опубликованы органами государственной статистики России. Так как опубликованные им индексы даны за месяц как отношение цен на конец месяца к ценам на конец предыдущего месяца, то для пересчета суммы совершенной операции обычно применяют коэффициент, ближайший по времени к дате операции. Например, если операция была совершена до 15 числа месяца, то берут индекс на конец прошедшего месяца, если после 15 числа - то на конец текущего месяца.

У ЗАО «Коммерцбанк» уставный капитал вносился в период, когда экономика РФ по всем признакам находилась в состоянии гиперинфляции, поэтому по требованиям МСФО (IFRS) 1 он должен быть оценен с учетом текущей покупательной способности денег на отчетную дату.

В России начиная с 2003 г. экономика не отвечает критериям гиперинфляции, поэтому пересчет размера уставного капитала банк может производить до этого срока.

В соответствии с правилами, установленными в МСФО (IAS) 29, в начале первого применения компоненты собственного капитала, за исключением нераспределенной прибыли и любого прироста стоимости от переоценки, пересчитываются с помощью общего индекса цен, начиная с дат, когда эти компоненты были добавлены.

Пересчет размера внесенного уставного капитала производим путем применения общего индекса цен с начала периода до даты получения вклада, если она оказывается более поздней. Для пересчета суммы совершенной операции применяем коэффициент, ближайший по времени к дате операции.

Обратимся к датам операций по формированию уставного капитала и рассчитаем текущую стоимость вкладов.

Сумма внесенного уставного капитала на 01.01.2018 г. 13 114 000 руб.

Расчет текущей стоимости представлен в табл. 30.

Таблица 30

Расчет текущей стоимости уставного капитала

Дата вноса/ дата индекса цен	Стоимость вклада, руб.	Коэффициент пересчета, %	Текущая стоимость, руб.
Март 1993	303 072	232,505	70 465 717

Декабрь 1993	657 621	45,578	29 973 042
Декабрь 1994	2 301 537	14,466	33 294 039
Декабрь 1995	1 170 885	6,254	7 322 715
Ноябрь 1996	1 009 854	5,220	5 224 456
Декабрь 1997	1 318 031	4,626	6 097 213
18 июня 2001 г.	3 239 000	1,357	4 395 323
29 августа 2002 г.	3 114 000	1,172	3 649 608
Остаток на 31.12.2014 г.	13 114 000		160 422 113

Корректирующая запись по пересчету уставного капитала на 01.01.2015г.:

$$160\,422\,113 - 13\,114\,000 = 147\,308\,113 \text{ руб.}$$

Кроме пересчета размера внесенного уставного капитала с учетом инфляции нам необходимо произвести расчет текущей стоимости эмиссионного дохода (табл. 31).

Таблица 31

Расчет текущей стоимости эмиссионного дохода

Дата возникновения эмиссионного дохода	Сумма эмиссионного дохода, руб	Индекс пересчета	Текущая стоимость, руб.
29 августа 2002 г.	43 994	1,172	51 561
Итого текущая стоимость эмиссионного дохода			51 561

Корректирующая запись по пересчету эмиссионного дохода на 01.01.2015:

$$51\,561 - 43\,994 = 7\,567 \text{ руб., или с округлением 8 тыс. руб.}$$

Корректировочные проводки по отражению источника формирования уставного капитала и эмиссионного дохода отражены в табл. 32.

Таблица 32

Инфлирование уставного капитала эмиссионного дохода

№ пп	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт

1	Инфлирование уставного капитала в связи с гиперинфляцией на даты его пополнения	147 308	Нераспределенная прибыль	Уставный капитал
2	Инфлирование эмиссионного дохода в связи с гиперинфляцией на дату его возникновения	8	Нераспределенная прибыль	Эмиссионный доход

3.1.9. Образование и оценка резервов

В хозяйственной деятельности банка могут возникать ситуации, приводящие к возникновению обязательств, для исполнения которых ему могут потребоваться денежные средства, что приведет к оттоку экономических выгод банка. При этом международные стандарты под обязательством понимают текущее обязательство, возникшее из прошлых событий, урегулирование которого ожидается в результате выбытия ресурсов, заключающих экономические выгоды.

МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» различает текущее и условное обязательства.

Текущее обязательство может быть правовым и традиционным. Правовое обязательство возникает из договора, закона, иных нормативных актов. Традиционное вытекает из деятельности компании, установлено практикой прошлой деятельности, публичной политикой, достаточно конкретными заявлениями, в результате чего компания создала действительные ожидания у других сторон на то, что она выполнит эти обязательства.

Условное обязательство - это возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем компании, или текущее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, потому что нет вероятности того, что потребуются выбытие ресурсов для урегулирования обязательства или что сумма обязательства не может быть оценена достаточно надежно.

В соответствии с международными стандартами банк обязан создавать резерв под текущее обязательство в том периоде, когда

произошло обязывающее событие. При этом под резервом понимают обязательство с неопределенными временем и суммой.

Условиями признания резервов являются:

- текущее обязательство в результате прошлого события;
- вероятность того, что произойдет выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, для погашения обязательства;
- надежная оценка суммы обязательств.

Если перечисленные условия не выполняются, резервы не создаются. Резервы не создаются под условные обязательства, которые не признаются в финансовой отчетности, так как это может привести к появлению дохода, который не может быть реализован. Однако в отчетности раскрывают характер обязательства, его оценочное значение. Так как условные обязательства могут развиваться не так, как первоначально ожидалось, они оцениваются непрерывно для установления того, появилась ли вероятность выбытия ресурсов или нет.

В п. 26 МСФО (IAS) 30 определено, какую информацию банк должен раскрывать об условных и потенциальных обязательствах. В частности, это характер и величина безотзывных обязательств по кредитованию, так как они не могут быть отозваны по усмотрению банка без риска штрафных санкций, характер и размер условных и потенциальных обязательств, возникающих из забалансовых статей, и др. В Учетной политике ПАО «Прогресс» зафиксированы виды условных и потенциальных обязательств.

В связи со сказанным при составлении вступительного баланса специалисты ПАО «Прогресс» проанализировали те традиционные или правовые обязательства, которые возникли у него в связи с совершением тех или иных действий, и приняли решение о необходимости создания под них резерва в тех случаях, когда они могут привести к оттоку денежных средств.

В частности, в течение отчетного периода Банк перечислил по поручению клиента денежные средства. Однако он перечислил их через проблемный банк. Перечисленные денежные средства клиента не были зачислены на счет его партнера, в связи с чем он понес убытки. Клиент предъявил иск о возмещении ущерба с Банка в арбитражный суд. При подготовке отчетности Банк проинформирован юридической фирмой о том, что вероятность выиграть дело невысока. Суд может признать Банк виновным и

обязать его возместить ущерб. Сумма иска составила 500 тыс. руб. Ожидается, что погашение иска надо будет провести в марте 2009 г.

В данном случае у Банка возникло текущее обязательство по возмещению убытков клиенту. Раз вероятность этого события велика и имеется возможность оценить его справедливо, то Банк создал резерв на покрытие возможных убытков.

Сумма созданного резерва под судебное разбирательство равна 500 тыс. руб. Так как срок погашения этого обязательства не превышает 1 года, этот поток не дисконтируется. Корректировочная проводка приведена в табл. 33.

Таблица 33

Создание резерва под судебное разбирательство

№ пп	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Создан резерв под судебное разбирательство	500	Нераспределенная прибыль	Резерв под судебное разбирательство (прочие обязательства)

3.1.10. Оценка инвестиций в ассоциированные (зависимые) компании

Информация о финансовом состоянии ассоциированных компаний ПАО «Прогресс», позволяющая определить сумму его инвестиций, приведена в табл. 34.

Таблица 34

Финансовые показатели ассоциированных компаний

Характеристика инвестиций	ПАО «Олимп», тыс. руб.	АО «Крокус», тыс. руб.
Цена приобретения	100	20
Дата приобретения акций и долей	31.12.2006 г.	31.12.2008 г.
Нераспределенная прибыль на дату приобретения	90	-
Уставный капитал	100	20

Доля, %	35	45
Состояние на 31.12.2008 г.		
Уставный капитал	100	-
Нераспределенная прибыль	200	-

Стоимость инвестиций в ассоциированные компании определяется в соответствии с нормами, заложенными в МСФО (IAS) 28, по которому ассоциированное предприятие - это предприятие, где инвестор обладает значительным влиянием, но оно не является ни дочерним предприятием, ни предприятием для совместной деятельности инвестора. Значительное влияние позволяет инвестору (учредителю) участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не позволяет контролировать ее.

Значительное влияние предполагает, что инвестору принадлежит прямо или косвенно от 20 до 50% голосующих акций предприятия. Кроме того, наличие значительного влияния у инвестора обычно подтверждается одним или несколькими фактами из перечисленных ниже:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объекта инвестиций;
- участие в выработке политики;
- существенные операции между инвестором и объектом инвестиций;
- обмен управленческим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

ПАО «Прогресс» осуществил инвестиции в компании, в которых владеет пакетом акций или долей, превышающим 20%, но не превышающим 50%. Инвестировав средства, Банк принял решение о том, что будет получать доходы от участия в капитале компаний, а не от продажи инвестиций в краткосрочной перспективе. Поэтому указанные активы учитываются по статье «Инвестиции в ассоциированные компании».

Инвестиции в ассоциированное предприятие учитываются с использованием метода долевого участия независимо от того, составляет инвестор консолидированную отчетность или нет.

Метод долевого участия - это метод учета, в соответствии с которым инвестиции первоначально учитываются по фактическим

затратам, а затем корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций. Отчет о прибылях и убытках отражает долю инвестора в результатах деятельности объекта инвестиций.

Инвестиции в ассоциированные предприятия, учтенные с помощью метода долевого участия, должны классифицироваться как долгосрочные активы и раскрываться как отдельная статья в балансе. Доля инвестора в прибылях или убытках от таких инвестиций должна раскрываться отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках.

Так как АО «Крокус» было создано 31.12.2008 г., то стоимость инвестиций будет равна стоимости приобретения, т. е. 45% от 20 тыс. руб. = 9 тыс. руб.

Стоимость инвестиций в ПАО «Оникс» рассчитана методом долевого участия, т. е. с учетом доли ПАО «Коммерцбанка» в чистых активах общества.

Расчет чистых активов проводят на две даты: дату отчета и дату приобретения.

Дата отчета	Дата приобретения	
Уставный капитал	100	100
Нераспределенная прибыль	200	90
Чистые активы	300	190

Показатель чистых активов на дату приобретения позволяет определить деловую репутацию (гудвилл) как разницу между ценой приобретения и долей в чистых активах приобретаемого предприятия.

Стоимость приобретения 80

Доля в чистых активах

$35\% \times 175 = 61$ тыс. руб.

Гудвилл

$100 - 85 = 15$ тыс. руб.

Признаков обесценения инвестиции нет

Показатель нераспределенной прибыли позволяет определить сумму прибыли, приходящейся Банку на отчетную дату:

Нераспределенная прибыль 35% ×
 $(200 - 90) = 36$ тыс. руб.

Стоимость инвестиций

$100 + 39 = 139$ тыс. руб.

Корректировочная проводка приведена в табл. 35.

Таблица 35

Начисление прибыли ассоциированной компании

№ пп	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Отражение части прибыли ассоциированной компании	39	Инвестиции в ассоциированные компании	Нераспределенная прибыль

3.1.11. Составление сводной корректировочной таблицы

Сводная корректировочная табл. 36 для вступительного баланса имеет структуру, в которой по горизонтали отражаются все статьи баланса в формате МСФО, а по вертикали записывают остатки по статьям баланса и корректировочные проводки. При этом обычно записи по дебету любой статьи (счета) отражаются с плюсом, записи по кредиту - всегда с минусом или в скобках независимо от того, какая статья - активная или пассивная.

В сводную корректировочную таблицу были занесены проводки из таблиц, в которых они были зафиксированы. Чтобы была видна связь между операциями, записанными в таблицах, со сводной корректировочной таблицей, для каждой таблицы выделен отдельный столбец (графа). В заголовке каждой графы записано название корректировочной таблицы и ее номер.

В том случае, когда корректировочная таблица содержит более одной проводки (корреспонденции), дебетовые и кредитовые обороты по одной и той же статье группируются вместе и в сводную корректировочную таблицу записывается итог корректировки конкретной статьи баланса. Например, корректировочная табл. 34 содержит три проводки, в которых корректируется нераспределенная прибыль. В сводную корректировочную таблицу по статье «Нераспределенная прибыль» разнесена сумма всех трех проводок: $238 + 210 + 5 = 453$. После того как в корректировочную таблицу разнесены все корректировочные проводки из таблиц, подводится

итог корректировок по каждой из статей баланса и выводятся остатки по статьям баланса, составленного по МСФО.

Таблица 36

Сводная корректировочная таблица

Статья	Показатель по РСБУ из табл. 12.	Восстановление резервов по ценным бумагам, созданным по	Отражение сделки РЕПО (табл. 14)	Группировка финансовых активов (табл. 15)	Дооценка торговых ценных бумаг (табл. 16)	Дооценка депозитного сертификата (табл. 17)	Дооценка и начисление амортизации ценных бумаг, имеющих в
		1	2	3	4	5	6
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	166 367						
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 472						
Финансовые активы, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400		640	17 790	215		
Средства в других банках	48 015	210		(4 600)			
Кредиты и дебиторская задолженность	125 960	238		(19 310)			
Резерв под обесценение кредитов							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 184	5		48 249			1 155
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43 129			(42 129)		54	
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	120						
Основные средства	58 580						
Амортизация основных средств	(6 964)						

Наращенные процентные доходы и прочие активы	18402						
<i>Итого активы</i>	483 665	453	640	0	215	54	1 155
Обязательства							
Средства других банков	(25 000)		(648)				
Средства клиентов	(342 752)						
Выпущенные векселя	(6 300)						
Отложенные налоговые обязательства	0						
Прочие обязательства	(926)						
<i>Итого обязательства</i>	(374 978)	0	(648)	0	0	0	0
Капитал							
Уставный капитал	(13 114)						
Эмиссионный доход	(44)						
Фонд переоценки основных средств	(8 350)						
Резерв переоценки ценных бумаг							(484)
Нераспределенная прибыль	(87 179)	(453)	8		(215)	(54)	(1 071)
<i>Итого капитал</i>	(108 687)	(453)	8	0	(215)	(54)	(1 555)
<i>Итого обязательства и капитал</i>	(483 665)	(453)	(640)	0	(215)	(54)	(1 555)
Контроль	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 36

статей вступительного баланса

Амортизация дисконта векселей эмитентов (табл. РБУ (табл. 20)	Восстановление РВПС по РБУ (табл. 20)	Начисление резерва под обесценение кредитов по	Исключение суммы дисконта	Амортизация дисконта по	Начисление процентных расходов (табл. 25)	Корректировка стоимости основных средств в связи с переоценкой (табл. 27)	Инфлирование уставного капитала (табл. 29)	Создание резерва под судебное разбирательство	Начисление прибыли ассоциированной компании	Баланс по МСФО до начисления отложенных налогов	Отложенный налог	Баланс, составленный по МСФО
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
										166367		166367
										28472		28472
										19045		19045
940	275									44840		44840
71	5 581									112540		112540
		(5307)								(5307)		(5307)
										50933		50933
										1054		1054
									39	159		159
						79350				137930		137930
						6964				0		0
	(271)		- 2 7							18104		18104
1 011	5 585	(5307)	- 2 7	0	0	86314	0	0	39	574197		574197
												0
					(156)					(25804)		(25804)
										(34275 2)		(34275 2)
			2 7	(39)						(6312)		(6312)
										0	(205	(20565)

											65)	
	271							(500)		(1155)		(1155)
0	271	0	2 7	(39)	(156)	0	0	(500)	0	(37602 3)	(205 65)	(39658 8)
												0
							(14730 8)			(16042 2)		(16042 2)
							(8)			(8)		(8)
						8350				0		0
										(484)	189	(484)
(1011)	(5856)	5307		39	156	(94664)	14731 6	500	(39)	(37260)	203 76	(16884)
(1011)	(5856)	5307	0	39	156	(86314)	0	500	(39)	(19817 4)	205 65	(17760 9)
(1011)	(5856)	5307	2 7	0	0	(86314)	0	0	(39)	(57419 7)	0	(57419 7)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В построенном балансе включена корректировка по сумме отложенного налога. Особенности расчета отложенных налогов рассмотрены в главе 3.

Глава 4. Особенности расчета отложенных налогов

4.1. Налоговые последствия различий в правилах бухгалтерского и налогового учета

В большинстве стран налогооблагаемая прибыль отличается от учетной, поэтому сумма начисленного налога не соотносится с прибылью за период, рассчитанной для бухгалтерского учета. Разница возникает из-за различных систем учета: финансовой (в соответствии с правилами МСФО) и налоговой (в соответствии с нормами налогового законодательства). Различия в правилах бухгалтерского и налогового учета в международных стандартах рассматриваются с точки зрения баланса, т. е. путем сопоставления тех статей баланса, в признании и оценке которых есть разница в бухгалтерском и налоговом учете. Разница возникает из-за того, что те или иные доходы признаются в бухгалтерском или налоговом учете в разных периодах, либо из-за того, что может быть установлен разный порядок признания объектов. Они приводят к различным налоговым последствиям, которые могут сказаться в последующих периодах. Обычно со временем эти различия нивелируются, поэтому их называют временными.

Временная разница - это разница между балансовой стоимостью актива или обязательства и его налоговой базой. Она может быть представлена положительной (дебетовой) суммой (когда остаток актива или обязательства в бухгалтерском балансе превышает остаток в налоговом), что приводит к возникновению налогооблагаемой временной разницы, либо отрицательной (кредитовой) суммой (когда остаток актива или обязательства в бухгалтерском балансе ниже остатка в налоговом), что приводит к возникновению вычитаемой временной разницы.

Определение временной разницы не распространяется на статьи, которые не облагаются налогами или не подлежат признанию для налогообложения. В таком случае налоговая база признается равной балансовой стоимости.

Временные различия приводят к возникновению отложенных налогов. Налогооблагаемые временные различия обычно приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, вычитаемые временные различия - к появлению отложенного налогового актива.

Налогооблагаемая временная разница, умноженная на ставку налога на прибыль, образует сумму отложенного налогового обязательства.

Таким образом, прежде чем отразить отложенные налоговые активы и обязательства, необходимо выявить разницу между оценкой статей баланса, построенного в соответствии с МСФО, и оценкой этих же статей в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ, вступившего в силу с 01.01.2002 г.

Наличие такой оценки позволит сопоставить статьи, выделить разницу и посчитать отложенные налоги.

4.2. Оценка активов и обязательств для налогообложения

4.2.1. Оценка основных средств для налогообложения

Объекты основных средств, которые приобретены до 01.01.2002 г. и не переоценивались, оцениваются для налогообложения по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, которые приобретены до 01.01.2002 г. и были переоценены, оцениваются для налогообложения по восстановительной стоимости. Для налогового учета именно восстановительная стоимость приравнивается к первоначальной. Таким образом, если хозорган переоценивал основные средства до 01.01.2002 г., то в качестве первоначальной стоимости принимается восстановительная стоимость. Объекты основных средств, приобретенные после 01.01.2002 г., оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на приобретение объекта, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Если переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2002 г. и отражена в учете в 2002 г., то в соответствии со ст. 257 НК РФ переоценка принимается для налогообложения в пределах 30% восстановительной (первоначальной) стоимости соответствующих объектов основных средств, отраженных в бухгалтерском учете налогоплательщика по состоянию на 01.01.2001 г. Если сумма переоценки превышает 30% первоначальной стоимости, то

превышение не учитывается в составе восстановительной стоимости для налогообложения. Таким образом, банк в аналитических налоговых регистрах по учету основных средств должен был провести соответствующие расчеты, учитывая при этом порядок определения срока полезного использования для объектов, приобретенных до 01.01.2002 г.

В соответствии со ст. 322 НК РФ по основным средствам, введенным в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 НК РФ, полезный срок их использования устанавливается банком самостоятельно по состоянию на 01.01.2002 г. с учетом классификации основных средств, определяемой Правительством РФ. Определив группу, в которую следует отнести объекты основных средств, можно определить и сроки полезного использования. Исходя из этого, можно определить годовую норму амортизации объекта и рассчитать сумму амортизации.

Начисление амортизации по таким основным средствам производится исходя из остаточной стоимости указанного имущества обычным порядком. Остаточная стоимость равна разнице между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой накопленной на 01.01.2002 г. амортизации.

Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых (срок фактической амортизации) больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с требованиями ст. 258 НК РФ, на 01.01.2002 г. выделяются в отдельную амортизационную группу. Они оцениваются по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов для налогообложения равномерно в течение срока, определенного налогоплательщиком самостоятельно, но не менее семи лет с даты вступления гл. 25 НК РФ в силу.

Если фактический срок использования объектов основных средств, приобретенных до 01.01.2002 г., меньше установленного в соответствии с постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2001 г., то амортизация рассчитывается исходя из нормы амортизации, исчисленной из оставшегося срока полезного использования, установленного для указанного имущества.

В нашем примере при оценке основных средств, приобретенных до 01.01.2002 г., Банк должен был учесть особенности ее для тех

объектов, которые были переоценены. У ПАО «Прогресс» две группы таких объектов - здания и легковые автомобили.

Рассмотрим, как следует оценить объекты основных средств КБ «Коммерцбанк». Для их оценки следует воспользоваться данными аналитических регистров налогового учета основных средств.

Здания приобретались в 1993-2008 годах. Общая балансовая стоимость на 01.01.2018 г. – 52 905 тыс. руб.

Произведем оценку одного из объектов, входящих в данную группу основных средств. Здание по ул. Енисейская стоимостью 1800 тыс. руб. приобретено 30.09.2001 г., то есть до 01.01.2002 г. и впоследствии переоценено, поэтому оно оценивается для налогообложения по восстановительной стоимости. Ее необходимо определить с учетом результатов переоценки.

Так как переоценка здания была проведена по состоянию на 01.01.2002 г., то, как было отмечено выше, переоценка принимается для налогообложения, если ее сумма не превышает 30% первоначальной стоимости здания по состоянию на 01.01.2001 г. Первоначальная стоимость здания на 01.01.2001 г. составляла 1800 тыс. руб. Размер дооценки здания - 600 тыс. руб., что составило $(600/1800) \times 100\% = 33\%$. Для налогообложения может быть принята сумма переоценки, равная 30% первоначальной стоимости на 01.01.2001 г., т. е. 540 тыс. руб. (30% от 1800 тыс. руб.).

В таком случае накопленная амортизация, подлежащая вычету при расчете восстановительной стоимости основных средств для налогообложения, составит сумму за 3 мес. $1\,800\,000 \times 1,8\% \times 3 / 12$ до 01.01.2002 г. плюс сумму, начисленную за 7 лет (после 01.01.2002 г. до даты вступительного баланса), с учетом признанной суммы переоценки для налогообложения: $(1\,800\,000 + 540\,000) \times 1,8\% \times 7 \text{ лет} = 42\,120 \times 7 \text{ лет} = 294\,840 \text{ руб.}$

Всего амортизация для налогообложения составит: $8\,100 + 294\,840 = 302\,940 \text{ руб.}$

Таким образом, для налогообложения восстановительная стоимость здания на 01.01.2002 г. составит: $1\,800\,000 + 540\,000 - 302\,940 = 2\,037\,060 \text{ руб.}$

При определении нормы амортизации по бухгалтерскому учету срок полезного использования здания был определен как 55,5 года, отсюда норма амортизации - 1,8%.

Для налогообложения оно было отнесено банком в 10-ю группу с установлением срока полезного использования 432 мес. (36 лет). Такой срок установлен в соответствии с нормой, заложенной в ст. 322 НК РФ. Этот срок превысил 7 лет с даты вступления гл. 25 НК РФ в силу.

Таким образом, сумма амортизации за год по зданию составила $(2037060/432) \times 12 = 56585$ руб. За 2002 - 2014 гг. сумма накопленной для налогообложения амортизации составила: $56585 \times 7 = 396095$ руб. Остаточная стоимость здания на 01.01.2018 г. равна: $2037060 - 396095 = 1640965$ руб.

В целом по группе основных средств – «здания» остаточная стоимость по расчету специалистов банка составила 47 592 тыс. руб.

Автотранспорт приобретался банком в 1993-2008 г.г., Общая балансовая стоимость на 01.01.2018 г. – 2 159 тыс. руб.

Произведем оценку одного из объектов, входящих в данную группу основных средств. Легковой автомобиль был переоценен по состоянию на 01.01.2002 г. Сумма переоценки составила 50 тыс. руб., что равно 10% первоначальной стоимости на 01.01.2001 г. ($50000 / 500\,000$) 100%. Таким образом, вся сумма переоценки принимается при определении восстановительной стоимости объекта для налогообложения. Восстановительная стоимость на 01.01.2002 г. составит 550 000 руб. Сумма начисленной амортизации для налогообложения составит: до 01.01.2002 г. за 2000 г. $(550\,000 \times 20\% / 12) \times 6 = 55\,000$ тыс. руб., за 2001 г. $(550\,000 \times 20\% / 12) \times 12 = 110\,000$ руб. Всего 165 000 руб.

Остаточная стоимость: $550\,000 - 165\,000 = 385\,000$ руб.

Срок полезной службы автомобиля, установленный при вводе в эксплуатацию, составлял 60 мес. (5 лет). Для налогообложения легковой автомобиль был включен в 5-ю группу, срок полезного использования был установлен 60 месяцев, т. е. он совпал с тем сроком, который был установлен по бухгалтерскому учету. Поэтому при расчете суммы амортизации за 2002 г. следует применить оставшийся срок полезного использования 42 мес. ($60 - 18$), в качестве первоначальной стоимости взять остаточную, а поэтому годовая сумма амортизации составила: $(385\,000 / 42) \times 12 = 110\,000$ руб. в год. Всего начислено амортизации за 2002 и 2003 гг. 220 000 руб. Остаточная стоимость данного легкового автомобиля на 01.01.2009 г. составила: $385\,000 - 220\,000 = 165\,000$ руб.

В целом по группе основных средств – «автотранспорт» остаточная стоимость по расчету специалистов банка составила 1 618 тыс. руб.

Вычислительная техника приобреталась в 1993-2014 гг., Общая балансовая стоимость на 01.01.2018 г. – 1 405 тыс. руб.

Произведем оценку одного из объектов, входящих в данную группу основных средств. В 2007 г. (10.02.2013 г.) банком был приобретен компьютер на сумму 50000 руб. Для налогового учета была установлена первоначальная стоимость, равная сумме затрат на приобретение, т. е. 50000 руб. Однако в бухгалтерском учете срок полезного использования отличается от срока, установленного в налоговом учете. Для налогообложения вычислительная техника отнесена к 3-й группе, срок полезного использования в которой может быть установлен в пределах от 3 до 5 лет. «Коммерцбанк» установил срок полезного использования 40 мес. Таким образом, для налогообложения сумма амортизации составляет: $50000 / 40 = 1250$ руб. в месяц, или 15000 руб. в год. За 2013 г. начислена амортизация в сумме: $1250 \text{ руб.} \times 11 = 13750 \text{ руб.}$, за 2008 г. 0- 15000 руб. Всего начислено амортизации на 01.01.2009 г. 28750 руб. Остаточная стоимость компьютера на 01.01.2018 г.: $50000 - 28750 = 21250 \text{ руб.}$

В целом по вычислительной технике остаточная стоимость по расчету специалистов банка составила 621 тыс. руб.

Мебель приобреталась в 1993-2008 гг., Общая балансовая стоимость на 01.01.2018 г. – 1 121 тыс. руб.

Произведем оценку одного из объектов, входящих в данную группу основных средств. В 2006 г. (31.12.2006 г.) банк приобрел мебельный гарнитур стоимостью 650000 руб. Первоначальная стоимость сложилась из фактических затрат, связанных с приобретением, и составляет 650000 руб. как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Срок полезного использования в бухгалтерском учете составил 5 лет. Для налогообложения мебель отнесена к 4-й группе, срок полезного использования установлен в размере 80 мес. Сумма амортизации за месяц: $650\,000 / 80 = 8\,125 \text{ руб.}$, за год – 97 500 руб., за 2013 и 2014 гг. начислено 195 000 руб. Остаточная стоимость мебели в налоговом учете составляет: $650\,000 - 195\,000 = 455\,000 \text{ руб.}$

В целом по мебели остаточная стоимость по расчету специалистов банка составила 807 тыс. руб.

Остаточная стоимость основных средств для налогообложения

равна: $47592 + 1618 + 621 + 807 = 50\,638$ тыс. руб.

4.2.2. Оценка финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток для налогообложения

Для налогообложения прибыли в России не используется та классификация и те способы оценки финансовых активов, которые установлены международными стандартами. Поэтому оценку следует проводить в рамках групп, сформированных в международной отчетности, но в зависимости от вида ценной бумаги. Отметим, что НК РФ не предусматривает отражение операций по правилу двойной записи, построение налогового баланса. В результате Банк должен посчитать доходы или расходы по ценным бумагам, отразив их в составе налоговой декларации, но не должен при этом оценивать сами ценные бумаги. Чтобы выполнить требования МСФО (IAS) 12, Банк самостоятельно оценил ценные бумаги для налогообложения и представил их в структуре статей баланса по МСФО.

По статье «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убытки» отражена стоимость акций и векселей. Акции для налогообложения должны быть отражены по цене приобретения. Поэтому сумма переоценки, отраженная в МСФО, должна быть снята.

В сделке РЕПО ПАО «Прогресс» является продавцом в первой ее части. Для налогообложения в ст. 282 НК РФ отдельно регламентируются операции по сделкам РЕПО. В соответствии с п. 3 ст. 282 НК РФ доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО при определении налоговой базы не учитываются. Налоговая база по процентным (купонным) доходам определяется в соответствии с п. 4, 5 и 7 этой статьи следующим образом.

Для продавца в первой части РЕПО разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается в случае, если она:

- положительна, расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом положений, предусмотренных для банков ст. 291 НК РФ;

– отрицательна, доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со ст. 250 НК РФ.

В соответствии с п. 7 ст. 282 НК РФ при расчете разницы между ценой реализации (приобретения) по второй части РЕПО и ценой приобретения (реализации) по первой части РЕПО, определяемой согласно п. 4 и 5 ст. 282, цена реализации (приобретения) по второй части РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО.

Для налогообложения датами первой и второй частей РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи. Положения этого пункта не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена вторая часть РЕПО с учетом положений п. 6 ст. 282 НК РФ.

Таким образом, для налогообложения в стоимость торговых ценных бумаг включается цена приобретения акций АО «Энергия», в том числе и переданных по сделке РЕПО, а сумма их переоценки должна быть скорректирована¹⁴.

Кроме того, в состав торговых ценных бумаг по МСФО включены векселя, оцененные по справедливой стоимости. Вексель с точки зрения налогового учета - долговое обязательство, и по нему должен быть начислен процентный доход (см. п. 6 ст. 271 НК РФ), рассчитанный на пропорционально-временной основе. Оценим эти векселя для налогообложения.

Вексель компании «Берег» имеет номинал 4000 тыс. руб., приобретен 31.12.2014 г. по цене 3400 тыс. руб., срок погашения 30.06.2017 г.

Дисконт по векселю: $4000 - 3400 = 600$ тыс. руб.

¹⁴ Стоимость акций на дату приобретения составила: $130000 \text{ шт.} \times 8 \text{ руб.} \times 30 \text{ коп.} = 1\,079\,000 \text{ руб.} = 1079 \text{ тыс. руб.}$

Процентный доход на 01.01.2010 г. = $(600 / 912) 0 = 0$, так как число дней от даты покупки до даты отчета равно 0. Следовательно, для налогообложения вексель компании «Бета» имеет стоимость 3400 тыс. руб.

Векселя банков-неэмитентов приобретены за 9800 тыс. руб., номинал этих векселей 10800 тыс. руб. Дисконт 1000 тыс. руб. Исходя из срока, на который были выданы векселя, в регистрах налогового учета КБ «Коммерцбанк» рассчитан процентный доход на 01.01.2018 г. для налогообложения, который равен 60 тыс. руб.

Прочие векселя предприятий-неэмитентов, отнесенные к торговым ценным бумагам, приобретены за 9910 тыс. руб., их номинальная стоимость 9968 тыс. руб., дисконт 58 тыс. руб. Векселя приобретены в декабре 2008 г. Исходя из срока, на который были выданы векселя, в регистрах налогового учета был рассчитан процентный доход на 01.01.2018 г. для налогообложения, который составил 5 тыс. руб.

Таким образом, стоимость торговых ценных бумаг для налогообложения составит: $1079 + 3400 + 9860 + 9115 = 23454$ тыс. руб.

4.2.3. Оценка кредитов для налогообложения

Кредиты, выданные заемщикам, отражаются в балансе по двум статьям: «Средства в других банках» и «Кредиты и авансы». Показатели обеих статей в соответствии с п. 6 ст. 271 НК РФ оцениваются в налоговом учете с учетом процентов, начисленных по договорам займа, кредита, долговым обязательствам. При этом банк обязан начислить доходы в виде процентов по долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период на конец соответствующего отчетного периода. Таким образом, выданные кредиты отражаются для налогообложения с учетом сумм начисленных процентов. При этом проценты начисляются на пропорционально-временной основе.

Указанные долговые обязательства включают стоимость векселей и выданных кредитов, не погашенных заемщиками на начало 2009 г. Стоимость их для налогообложения будет отличаться от их стоимости по МСФО.

Определим сумму начисленных процентов по векселям, квалифицированным как выданные ссуды, для налогового учета.

Вексель эмитента ПАО «Оникс» номиналом 3240 тыс. руб. выдан на срок 146 дн. 01.11.2014 г., стоимость приобретения 3072 тыс. руб.

Дисконт: $3240 - 3072 = 168$ тыс. руб.

Процентный доход: $(168 / 146) \times 61 = 70$ тыс. руб.

Стоимость векселя для налогообложения равна: $3072 + 70 = 3142$ тыс. руб.

По выданным кредитам проценты уплачиваются заемщиками на конец отчетного периода, т. е. нет необходимости начислять их на 01.01.2018 г., поэтому стоимость кредитов для налогообложения составляет 98 290 тыс. руб.

Всего стоимость статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» для налогообложения составляет 100908 тыс. руб.

Средства в других банках включают:

– векселя, приобретенные у банков-эмитентов на сумму 16400 тыс. руб., номинал векселей 18300 тыс. руб., дисконт 1900 тыс. руб. Процентный доход, рассчитанный исходя из срока погашения и величины дисконта, составил 855 тыс. руб. Стоимость векселей для налогообложения: $16400 + 855 = 17255$ тыс. руб.;

– межбанковские кредиты в размере 27500 тыс. руб., проценты по которым на 01.01.2018 г. начислены и погашены.

Всего стоимость статьи «Средства в других банках» для налогообложения равна 44755 тыс. руб.

4.2.4. Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи для налогообложения

Эти финансовые активы включают некотируемые акции, ОФЗ и векселя. Для налогообложения они должны быть оценены следующим образом.

Акции ОАО «Эра», которые не котируются на рынке, оцениваются по цене приобретения, равной 186 тыс. руб.

Векселя и ОФЗ, являющиеся долговыми обязательствами, оцениваются с учетом суммы начисленного процентного дохода. Поэтому при их оценке для налогообложения также должен быть посчитан процентный доход (см. п. 6 ст. 271 НК РФ), исходя из суммы

дисконта, возникшего при приобретении, и срока погашения векселей и купонного дохода по ОФЗ.

Вексель ОАО «Галактика» номиналом 3600 тыс. руб. приобретен 01.07.2014 г., срок погашения 01.07.2017 г., цена приобретения 2760 тыс. руб.

Дисконт по векселю равен: $3600 - 2760 = 840$ тыс. руб. Число дней до погашения 1095. Число дней в отчетном периоде 184.

Процентный доход рассчитывается пропорционально числу дней, в течение которых банк владел векселем в отчетном периоде: $(840 / 1095) \times 184 = 141$ тыс. руб.

Стоимость векселя для налогообложения равна: $2760 + 141 = 2901$ тыс. руб.

Вексель ПАО «Гавань» номиналом 3720 тыс. руб. приобретен у третьего лица 01.10.2008 г., срок погашения векселя 01.10.2015 г., цена приобретения 3360 тыс. руб.

Дисконт по векселю: $3720 - 3360 = 360$ тыс. руб.

Число дней до погашения - 365.

Число дней в отчетном периоде - 92.

Процентный доход равен: $(360 / 365) \times 92 = 91$ тыс. руб.

Стоимость векселя для налогообложения равна: $3360 + 91 = 3451$ тыс. руб.

Облигации федерального займа ОФЗ серии SU46021RMFS: число 19900 шт., номинал 1000 руб., ставка купона 10%, купонный период 91 день, дата начала купона 23.10.2014 г., стоимость приобретения 18905 тыс. руб., котировка на 31.12.2014 г. 97,0% номинала.

Расчет накопленного купонного дохода:

Число дней с начала купонного периода (23.10.2008 г.) до даты вступительного баланса (01.01.2018 г.) – 70 дней.

Купонный доход равен: $1000 \text{ руб.} \times 19\,900 \text{ шт.} \times 10\% \times 70 \text{ дн.} / 365 \text{ дн.} = 381\,644 \text{ руб.}$

Стоимость ОФЗ серии SU46021RMFS для налогообложения: $18905 + 382 = 19287$ тыс. руб.

Прочие облигации федеральных займов ОФЗ (другие серии) приобретены банком на общую сумму 24224 тыс. руб. По расчетам специалистов банка по прочим ОФЗ других серий получен купонный доход в размере 606 тыс. руб., стоимость этих ОФЗ для налогообложения составила 24830 тыс. руб.

Всего стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для

продажи, для налогообложения составляет: $186 + 2901 + 3451 + 19287 + 24830 = 50\,655$ тыс. руб.

4.2.5. Оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, для налогообложения

Депозитный сертификат: номинал 1200 тыс. руб., цена приобретения 1000 тыс. руб., дата выпуска 01.06.2014 г., срок погашения 30.05.2016 г., дисконт 200 тыс. руб.

Для налогообложения он оценивается с учетом процентного дохода:

$(200 \text{ тыс. руб.} / 728) \cdot 214 = 59 \text{ тыс. руб.}$

Стоимость сертификата для налогообложения: $1000 + 59 = 1059$ тыс. руб.

4.2.6. Расчет резервов под обесценение кредитов для налогообложения

Такие резервы, созданные в соответствии с РСБУ, признаются для налогообложения в соответствии со ст. 292 НК РФ. Однако по состоянию на 01.01.2004 г. признанию не подлежат расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест по неплатежу.

Таким образом, для налогообложения будут признаны расходы по резервам, созданным на возможные потери в сумме 3014 тыс. руб.

4.2.7. Оценка долговых обязательств для налогообложения

В соответствии с п. 8 ст. 272 НК РФ договора займа и иные аналогичные договора (иные долговые обязательства, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на

один отчетный период, отражаются с учетом процентных расходов, начисленных на конец соответствующего отчетного периода. Таким образом, при оценке этих обязательств для налогообложения прибыли необходимо начислить при необходимости проценты по полученным (привлеченным) кредитам, депозитам, выпущенным векселям.

Так как на 01.01.2018 г. по межбанковским кредитам и депозитам, имеющимся в остатке, проценты начисляются на последнее число месяца, в сумме задолженности по РСБУ они уже начислены, т. е. корректировок для налогообложения не требуется. Исключение составляет кредит, полученный от банка «Паритет», и расчет процентов по первой части сделки РЕПО. Кроме того, по выпущенным банком векселям также требуется корректировка по доначислению процентов по ним.

Оценка привлеченной ссуды и расчет процентов по сделке РЕПО для налогообложения выполняется следующим образом.

Первая часть сделки РЕПО для налогообложения у продавца должна быть записана как привлеченные средства с отражением процентов по ней. Сумму процентов можно рассчитать исходя из срока сделки и разницы между стоимостью переданных и подлежащих получению акций (см. п. 4 ст. 292 НК РФ).

Указанная разница составляет: $664000 - 648000 = 16000$ руб., срок возврата 92 дня, число дней с момента получения займа до отчетной даты 42 дня.

Сумма процентных расходов: $(16000 / 92) \times 42 = 7304$ тыс. руб.

Стоимость долгового обязательства по сделке РЕПО = 655 304 руб.

Кредит, полученный от банка «Паритет» в сумме 15 000 тыс. руб. 15.06.2014 г. на год под 14% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются 15-го числа каждого месяца, в том числе были оплачены и 15.12.2014 г.

Сумма процентов за оставшиеся дни декабря (с 16-го по 31-е) 2015 г., подлежащих начислению, составит: $(15000 \times 14\% / 365) \times 15 = 86$ тыс. руб.

Стоимость долгового обязательства 15086 тыс. руб.

Для налогообложения проценты принимаются в размере, не превышающем более чем в 1,1 раза ставку рефинансирования ЦБ РФ.

В 2009 г. ставка рефинансирования составляла 16%, эта ставка, увеличенная в 1,1 раза, - 17,6%. Таким образом, эта ставка выше, чем ставка процентов по кредитам, поэтому сумма процентов признается в полном размере.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные векселя отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентного расхода.

Вексель дисконтный № 1 на 3900 тыс. руб. выпущен 31.10. 2008 г. со сроком погашения 01.11.2015 г., дисконт 200 тыс. руб.

Процентный расход: $(200\ 000 / 366) 62 = 33,88$ тыс. руб. ~ 34 тыс. руб.

Стоимость долгового обязательства по данному векселю для налогообложения — 3934 тыс. руб.

Вексель дисконтный № 2 на 1400 тыс. руб. выпущен 30.09.2014 г. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 01.10.2015 г., дисконт 70 тыс. руб. В соответствии с Методическими рекомендациями по расчету налога на прибыль в качестве срока погашения векселя берется срок, равный сроку до первой даты погашения плюс один год, то есть 731 день. Срок до даты отчета 93 дня.

Процентный расход: $(70\ 000 / 731) 93 = 8\ 906$ руб. ~ 9 тыс. руб.

Стоимость долгового обязательства по данному векселю для налогообложения 1409 тыс. руб.

Стоимость всех долговых обязательств по векселям выданным 5343 тыс. руб.

Остальные статьи учетного и налогового балансов не имеют различия в оценке, поэтому только показатели указанных выше статей следует сопоставить для определения вида и суммы временных разниц.

4.3. Расчет отложенных налогов

В соответствии с МСФО (1AS) 12 «Налоги на прибыль» в отчете о прибылях и убытках отражаются расходы по налогу на прибыль, которые складываются из двух составляющих: текущего налога и отложенного налога.

Они должны признаваться в качестве дохода или расхода и включаться в чистую прибыль или убыток за период, за исключением тех сумм налога, которые возникают из:

- сделки или события, которое признается в том же или в другом периоде, непосредственно в счете капитала;
- объединения компаний в форме приобретения.

При этом текущий и отложенный налоги должны дебетоваться или кредитоваться непосредственно на счет капитала, если налог относится к статьям, которые кредитуются или дебетуются в том же самом или другом периоде непосредственно на счет капитала.

Отложенное налоговое обязательство должно признаваться для всех налогооблагаемых временных разниц, если только оно не возникает из:

- первоначального признания гудвилла;
- гудвилла, обесценение которого не подлежит отнесению на расходы для налогообложения;
- первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая не является объединением компаний и на момент совершения не влияет ни на учетную, ни на налогооблагаемую прибыль.

Исходя из этого правила и делается вывод о том, что не облагаемые налогом статьи исключаются из расчетов отложенных налогов.

Отложенный налоговый актив (требование) должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, на которую может быть отнесена вычитаемая временная разница, если только отложенный налоговый актив не возникает из первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая:

- не является объединением компаний;
- на момент совершения операции не влияет ни на учетную, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив подлежит признанию и в связи с налоговыми убытками, возникшими в предыдущие периоды постольку, поскольку вероятно появление будущей налогооблагаемой прибыли, в отношении которой эти убытки и кредиты могут быть использованы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива должна проверяться по состоянию на каждую отчетную дату. Компания должна уменьшить ее в той мере, в какой не существует вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, в отношении которой может быть использовано соответствующее налоговое требование.

Таким образом, правила МСФО (IAS) 12 в отношении признания отложенных налоговых активов отличаются от правил признания отложенных налоговых обязательств. В то время как обязательства всегда признаются в полном объеме (с учетом имеющихся исключений из правил), активы в некоторых случаях подлежат лишь частичному признанию или не подлежат признанию вовсе.

Такой подход применяется в соответствии с концепцией осмотрительности: актив подлежит признанию только тогда, когда компания ожидает получения экономической выгоды от его существования. Наличие отложенных налоговых обязательств (в отношении тех же налоговых органов) - убедительное доказательство возмещаемости актива.

МСФО (IAS) 12 подробно описывает правила признания отложенных активов, исключения из этих правил, порядок отражения отложенных налогов в отчетности.

Расчет временных разниц по активам и обязательствам ПАО «Прогресс» на 01.01.2018 г. приведен в табл. 34. После того как определена сумма разниц, следует рассчитать сумму отложенного налога.

Как видно из информации, представленной в таблице, временные разницы составили:

$85 + 4485 + 789 + 80327 = 85\ 686$ тыс. руб. - сумма налогооблагаемых разниц,

$4409 + 2293 + 4 + 969 + 500 = 8\ 175$ тыс. руб. - сумма вычитаемых разниц.

Часть налогооблагаемых временных разниц покрывается за счет вычитаемых разниц. Всего покрывается вычитаемых разниц на сумму 8175 тыс. руб. Оставшаяся сумма налогооблагаемых временных разниц равна 77511 тыс. руб.

Нетрудно увидеть, что эта разница связана с разным порядком признания резервов под обесценение кредитов. Специалисты Банка проанализировали порядок признания резервов под обесценение

кредитов, созданных в соответствии с правилами МСФО, и высказали суждение о том, что вероятность возмещения этой суммы из бюджета крайне мала. Отложенный налоговый актив в сумме 1 842 тыс. руб. $[(8\,175 - 500) \times 24\%]$ не может привести к уменьшению налога, подлежащего уплате в бюджет в следующих отчетных периодах, поэтому этот актив принимая во внимание принцип осмотрительности не был признан в финансовом отчете.

Таблица 37

Расчет временных разниц на 01.01.2018 г., тыс. руб.

Статьи активов и обязательств	Остатки по статьям баланса	Налоговая база	Разница	Отложенный налог (актив)	Вид разницы
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 045	23 454	(4 409)		Вычитаемая
Средства в других банках	44 840	44 755	85	20	Налогооблагаемая
Кредиты и дебиторская задолженность	112 540	108 055	4 485	1 076	Налогооблагаемая
Резерв под обесценение кредитов	(5307)	(3014)	(2 293)		Вычитаемая
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 444	50 655	789	189	Налогооблагаемая
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1054	1058	(4)		Вычитаемая
Основные средства	130 965	50 638	80 327	19 278	Налогооблагаемая
Прочие активы	18 402	18 402	0	0	

Выпущенные векселя	(6 312)	(5 343)	(969)		Вычитаемая
Прочие обязательства	(1 155)	(655)	(500)		Вычитаемая
Результат				20 565	

После расчета отложенных налогов был составлен вступительный баланс финансовой отчетности ПАО «Прогресс» по состоянию на 01.01.2018 г. при переходе на МСФО, представленный ниже.

Вступительный финансовый отчет ПАО «Прогресс» на
01.01.2018 г., составленный при переходе на МСФО

Активы	тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	166 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 045
Средства в других банках	44 840
Кредиты и дебиторская задолженность	112 250
Резерв под обесценение кредитов	(5 307)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 054
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	159
Основные средства	137 930
Наращенные процентные доходы и прочие активы	18 104
Итого активы	574 197
Обязательства	
Средства других банков	(25 804)
Средства клиентов	(342 752)
Выпущенные векселя	(6 312)
Отложенные налоговые обязательства	(20 565)
Прочие обязательства	(1 155)
Итого обязательства	(396 588)
Капитал	
Уставный капитал	(160 430)
Резерв переоценки ценных бумаг	(295)
Нераспределенная прибыль	(16 884)
Итого капитал	(177 609)

Итого обязательства и капитал	(574 197)
-------------------------------	-----------

Глава 5. Трансформация отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

5.1. Исходные данные для трансформации на 31.12.2018 г.

Это следующий этап создания отчетности по МСФО. При проведении этого этапа необходимо выполнить ту же последовательность операций, что и при трансформации остатков баланса на 01.01.2018 г. Но теперь корректировке подлежат не только статьи баланса, но и статьи отчета о прибылях и убытках. Поэтому в ряде случаев необходимо проанализировать не только составляющие статей баланса, но и операции, связанные с отражением доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках (ОПУ). Если в предыдущей трансформации корректировки затрагивали прошлые периоды и их результат влиял на величину нераспределенной прибыли, то различия в признании операций, совершенных в 2018 г., будут влиять на величину финансового результата 2018 г. по МСФО.

Остатки активов, обязательств и капитала по состоянию на 31.12.2018 г., а также доходы и расходы банка за 2018 г. представлены в табл. 38 и 39.

Таблица 38

Баланс ПАО «Прогресс» на 31.12.2018 г.

Счет	Название статьи	Остатки на 31.12.2018 г., Тыс. руб.
	Активы	
30 102	Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ РФ: Корреспондентский счет в ЦБ РФ	97 156
30 110	Корреспондентские счета в других банках	137 458
20 202	Касса	12 069
30202	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 862
50305	ОФЗ (облигации федерального займа)	45 000
50207	Долговые обязательства кредитных организаций некотируемые	1 000
506	Акции, котируемые по рыночной стоимости	7 663
514	Учтенные векселя банков	57 540
51410	Резерв по векселям банков	(583)
515	Прочие векселя	49 908

51510	Резерв по прочим векселям	(489)
32004	Межбанковские кредиты предоставленные	25 500
32015	Резерв на возможные потери по ссудам	(384)
452	Кредиты, выданные юридическим лицам	98 400
45215	Резерв на возможные потери по ссудам	(983)
458	Просроченные кредиты	3 014
45815	Резерв на возможные потери по ссудам	(3 014)
455	Кредиты, выданные физическим лицам	26 367
45515	Резерв на возможные потери по ссудам	(988)
60401	Основные средства	57 611
60601	Амортизация основных средств	(8 607)
601	Участие в акционерных обществах	85
602	Участие в обществах с ограниченной ответственностью	20
52502	Предстоящие выплаты по процентам	469
47427	Требования по получению процентов	75
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	271
61403	Расходы будущих периодов	14
60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32
	Итого активов	616 466
	Обязательства банка	
423	Депозиты физических лиц	(40 702)
421	Депозиты юридических лиц	(42 000)
31303	Межбанковские кредиты	(25 500)
40702	Средства клиентов: в рублях в валюте	(386 540)
523	Выпущенные векселя	(12 600)
52501	Обязательства по процентам	(120)
47501	Предстоящие поступления по кредитам	(112)
60301	Расчеты с бюджетом по налогу	(205)
	Итого обязательства	(507 779)
	Капитал и резервы	
10204	Уставный капитал	(13 114)
10601	Фонд переоценки основных средств	(8 350)
10701	Резервный фонд (прибыль)	(87 223)
70501	Использование прибыли текущего года	
70301	Прибыль отчетного года	
70302	Прибыль прошлых лет	
	Итого капитал	(108 687)
	Итого обязательства и капитал	(616 466)
11112,	Проценты по предоставленным кредитам: негосударственным коммерческим организациям	19205

11114, 11115, 11118	предприятиям без образования юридического лица гражданам (физлицам) кредитным организациям	192 4770 290
11502	Проценты, полученные по счетам, открытым в других банках	39
21102	Проценты за привлеченные от других банков кредиты	(415)
11212	Проценты, начисленные по просроченным кредитам	214
22101	Проценты, уплаченные по депозитам физическим лицам	(3985)
22312	Проценты, уплаченные по депозитам негосударственных коммерческих организаций	(2037)
29201	Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(2)
12303 12304	Дисконтный доход по векселям: кредитных организаций прочим	645 4271
12101	Процентный доход от вложений в облигации РФ	9
12204	Процентный доход по прочим векселям	9
12401 12404	Доходы за вычетом расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг РФ (ОФЗ) Прочих (акции)	8 974
12601	Доходы от переоценки ценных бумаг	16
13101	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	982
17201	Комиссия по кассовым операциям	165
17203	Комиссия, полученная по расчетным операциям	27341
29205	Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(2)
17301	Доходы от выбытия имущества за минусом расходов	950
13201	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(498)
17317	Доходы, полученные за обработку документов	187
17318	Прочие доходы	3655
17101	Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери по ссудам	3542
26101	Расходы на содержание аппарата	(34851)
24105	Дисконтный расход по выпущенным векселям	(2700)
24201	Расходы от переоценки ценных бумаг (акций)	(5)
24205	Расходы от перепродажи и погашения ценных бумаг (РЕПО)	(20)
29101	Отчисления в фонды и резервы на возможные потери по ссудам	(5334)
29301	Другие операционные расходы	(1408)
29307	Амортизационные отчисления по основным	(2051)

	средствам	
29416	Налоги, относимые на расходы	(478)
29422, 423	Другие расходы (744) + (80)	(824)
	ИТОГО	12854

Аналитические данные, раскрывающие подробный состав активов и обязательств, а также операции, которые послужили основанием для составления отчета о прибылях и убытках за 2018 г., представлены ниже.

Ценные бумаги

Акции

Акции АО «Энергия» по состоянию на 31.12.2018 г. в количестве 176000 шт. числятся в остатке как торговые ценные бумаги, оцененные по котировочной стоимости на фондовом рынке на последний день отчетного периода¹⁵. Котировка на 31.12.2018 г. 8 руб. 36 коп., в том числе:

1. Акции по сделкам РЕПО: в 2015 г. была завершена сделка РЕПО, первая часть которой совершена в 2014 г. Состоялась обратная покупка акций по цене 8 руб. 30 коп. ($8,30 \times 80\,000 = 644\,000$ руб.). Расход по сделке составил 15 тыс. руб.

2. Сделка обратного РЕПО совершена 15.10.2018 г. Банк приобрел 65 тыс. шт. акций АО «Энергия» по цене 8 руб. 32 коп. с обязательством обратной продажи того же количества акций 20.01.2014 г. по цене 8 руб. 44 коп. На дату сделки было оприходовано 65000 шт. акций по цене 8 руб. 32 коп., т. е. 540 800 руб. На 31.12.2015 г. они были оценены по рыночной котировке. Сумма дооценки составила 2600 руб.

Акции других АО: 500 000 шт. по рыночной котировке 12 руб. 38 коп. за единицу на 31.12.2018 г. В 2018 г. акции других ОАО были приобретены в количестве 1 000 000 шт. на сумму 6 880 000 руб., 950 000 шт. этих акций проданы на сумму 6 536 000 руб. по ценам приобретения, при продаже акции были оценены в 6 631 000 руб. (6 руб. 98 коп. за единицу).

Учтенные векселя банков

¹⁵ Котировка акций на дату приобретения — 8 руб. 20 коп.

Остаток векселей банка на 31.12.2018 г. составляет 57 540 тыс. руб. и включает:

• **векселя банков-неэмитентов** на 15250 тыс. руб., которые банк планирует продать в краткосрочной перспективе и получить доход от продажи. Номинал векселей 17000 тыс. руб.;

• **векселя банков-эмитентов** на 42290 тыс. руб., от которых банк планирует получить доход при их погашении. Дисконт по этим векселям составляет 7710 тыс. руб. (в РСБУ не учитывается, векселя отражены по цене приобретения).

По МСФО амортизация дисконта за 2018 г. 2 180 тыс. руб.

Прочие векселя на сумму 49 908 тыс. руб. на 31.12.2018 г.

Вексель ОАО «Галактика» номиналом 3600 тыс. руб. приобретен 01.07.2015 г. за 2760 тыс. руб., срок погашения векселя 01.07.2021 г., котируется на внебиржевом рынке, цель приобретения - получение дохода от продажи. На 01.01.2018 г. был квалифицирован по МСФО как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи.

Вексель эмитента АО «Контакт» номиналом 1900 тыс. руб. приобретен 31.08.2015 г. за 1500 тыс. руб., не имеет хождения на внебиржевом рынке. Срок погашения 01.09.2022 г. Приобретен для перепродажи, но со сроками продажи банк еще не определился.

Векселя прочих предприятий на сумму 45648 тыс. руб. имеют внебиржевые котировки, приобретены с намерением продать в краткосрочной перспективе. Процентный доход по этим векселям 571 тыс. руб. По МСФО амортизированная стоимость этих векселей 43 368 тыс. руб., справедливая стоимость 46 750 тыс. руб., номинальная стоимость 47 600 тыс. руб.

Облигации федерального займа на сумму 45 000 тыс. руб.

ОФЗ серии (код) 7600 приобретено 42 800 шт., номинал 1000 руб., ставка купона 12%, купонный период 91 дн., дата начала купона 15.11.2009 г., срок погашения 10.09.2021 г., котировка на 31.12.2018 г. 110,15% номинала. В российском учете учитывались по цене приобретения 45000 тыс. руб. Котировка на дату покупки 105,14%.

Долговые обязательства кредитных организаций некотируемые

Депозитный сертификат приобретен у банка «Доходный банк», номинал 1200 тыс. руб., цена приобретения 1000 тыс. руб., срок погашения 30.05.2020 г., дата выпуска 01.06.2014 г. Приобретен для

получения дохода от погашения. По состоянию на 01.01.2018 г. Банк квалифицировал его по МСФО как инвестиционные бумаги, удерживаемые до погашения.

Кредиты выданные

Кредиты, выданные юридическим лицам, стоимостью на 31.12.2018 г. 98400 руб.

Фирме «Акванавт» кредит выдан 01.12.2016 г. на 2,5 года в размере 5400 тыс. руб. под 20% годовых. Фирма занимается производством и продажей оборудования для специальных аппаратов для плавания под водой. В 2008 г. было высокое отношение заемных к собственным средствам, финансовое положение нестабильное, обеспечения не было, проценты уплачивались с большим опозданием. В 2018 г. финансовое состояние улучшилось, обслуживание долга на конец года удовлетворительное. Проценты за первое полугодие уплачивались с опозданием, но за вторую половину года уплачивались своевременно. Ожидается, что в 2019 г. кредит будет погашен в срок, но по дополнительному соглашению сторон проценты будут выплачиваться с задержкой.

АО «Вертикаль» кредит выдан 01.04.2014 г. до 01.01.2019 г. в размере 16000 тыс. руб. под 17% годовых. Предприятие занимается производством, кредит взят для реконструкции участка цеха под установку прогрессивного оборудования для гальваники. Реконструкция окончена, но реализация новой продукции идет медленно, ожидается, что кредит будет погашен с опозданием; финансовое состояние неустойчивое. Проценты за IV квартал (342 тыс. руб.) не погашены.

ПАО «Главторг» кредит выдан 31.01.2015 г. до 31.07.2019 г. в размере 14400 тыс. руб. под 17% годовых под залог товаров. Залоговая стоимость товаров 9 600 тыс. руб. К моменту окончания срока он был погашен на сумму 6000 тыс. руб. Проценты были погашены. Банк принял меры к реализации товаров, полученных в качестве залога. В сентябре были реализованы товары на сумму 1 200 тыс. руб., что позволило погасить задолженность на эту сумму. Сотрудники кредитного отдела банка предполагают, что товары будут реализованы в марте 2010 г. на сумму 4 800 тыс. руб., а в июне 2019 г. будет реализована оставшаяся сумма долга и процентов.

АО «Хозторг» кредит выдан 29.02.2015 г. до 28.02.2020 г. в размере 24000 тыс. руб. под 25% годовых. АО «Хозторг» - крупная

торговая компания, торгующая товарами бытовой химии, имеет устойчивое финансовое положение, хорошее обслуживание долга. Кредит выдан на строительство складского комплекса. В феврале рыночная ставка составила 19% годовых. В отрасли, производящей товары, которыми торгует заемщик, в текущем году наметились тенденции к снижению спроса на товары, а также к снижению цен на них.

ПАО «Олимп» кредит выдан 31.03.2015 г. до 31.03.2020 г. в размере 2 500 тыс. руб. под 6% годовых, рыночная ставка за март равна 18%, проценты уплачиваются ежеквартально. ПАО «Олимп» - связанная сторона банка, финансовое положение стабильное, занимается поставкой импортной медицинской техники. Обслуживание долга хорошее.

АО «Швейник» кредит выдан 30.10.2020 г. до 01.12.2023 г. в размере 4000 тыс. руб. под 18% годовых. Предприятие занимается швейным производством. Продукция его находит высокий спрос, финансовое состояние хорошее, однако обслуживание долга среднее. В 2018 г. проценты платились своевременно.

Прочие кредиты выданы юридическим лицам в размере 32 100 тыс. руб., чистая приведенная стоимость денежных потоков по этим кредитам составила 30 495 тыс. руб.

Просроченный кредит

Компании «Альманах» кредит был выдан на срок с 01.04.2012 г. до 01.10.2017 г. в размере 3014 тыс. руб. под 18% годовых. Кредит просрочен, проценты в размере 271 тыс. руб. не погашены. Финансовое положение нестабильное, обслуживание долга неудовлетворительное. Вид деятельности – издательские и рекламные услуги. В 2018 г. кредит не погашен.

Кредиты, выданные физическим лицам, стоимостью на 31.12.2018 г. 26 367 тыс. руб.

Председателю Совета директоров банка кредит выдан 31.01.2018 г. до 31.01.2020 г. в размере 6000 тыс. руб. на покупку загородного коттеджа. Кредит беспроцентный. Обеспечение отсутствует. Рыночная ставка по кредитам, выдаваемым физическим лицам, в январе 16%.

Прочие кредиты, выданные физическим лицам – 20 367 тыс. руб., чистая приведенная стоимость (возмещаемая сумма) составила 19 760 тыс. руб.

Межбанковские кредиты стоимостью на 31.12.2018 г. 25 500 тыс. руб.

Кредиты выданы банкам с хорошим финансовым состоянием, обслуживание долга хорошее. По состоянию на 31.12.2018 г. все проценты начислены и оплачены.

Операции с финансовыми активами в 2018 г.

ОФЗ серии SU46021RMFS приобретены в количестве 19 900 шт., стоимость 18905 тыс. руб., номинал 1000 руб., ставка купона 10%, купонный период 91 день, дата начала купона 23.10.2014 г., котировка 97,0% номинала. Срок погашения 21.01.2018 г. По состоянию на 01.01.2010 г. были квалифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Погашены 21.01.2019 г. На счет банка поступило 20396 тыс. руб., в том числе купонный доход 496 тыс. руб.

Акции АО «Эра» в 2015 г. были проданы по цене 8000 руб. за акцию. Эти акции в количестве 186 шт. по 1000 руб. не котировались на рынке, учитывались по РСБУ по цене приобретения. При трансформации начальных остатков на 01.01.2018 г. были квалифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Беспроцентный вексель эмитента ПАО «Оникс» номиналом 3240 тыс. руб. выдан 01.11.2014 г. на срок 146 дн., стоимость приобретения 3072 тыс. руб. Вексель был приобретен у эмитента с намерением погасить его у него же. При трансформации на 01.01.2018 г. был квалифицирован банком как финансовый актив, предназначенный для продажи. Погашен у эмитента 25.03.2015 г., сумма погашения 3240 тыс. руб.

Вексель ПАО «Гавань» номиналом 3600 тыс. руб. приобретен 01.10.2014 г. у третьей стороны за 3360 тыс. руб., срок погашения 01.10.2018 г., вексель не котируется на рынке, при трансформации на 01.01.2018 г. вексель был квалифицирован как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи. Вексель был продан 30.05. 2015 г. за 3540 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. при трансформации баланса по МСФО был отражен процентный доход в виде амортизации дисконта в сумме 88 тыс. руб.

Вексель компании «Берег» номиналом 4 800 тыс. руб. куплен 31.12.2014 г., срок погашения 30.06.2017 г., цена приобретения 4080 тыс. руб. Был приобретен для получения дохода от продажи в

краткосрочной перспективе и являлся частью торгового портфеля. При трансформации на 01.01.2018 г. по МСФО квалифицирован как торговая ценная бумага. Продан в ноябре 2015 г. по цене 4300 тыс. руб.

Прочих векселей в 2009 г. было приобретено на сумму 83205 тыс. руб., погашено или реализовано на 85925 тыс. руб. с учетом остатка на 01.01.2018 г.

В течение отчетного периода приобретено векселей банков на 21290 тыс. руб., из них продано или погашено на 18890 тыс. руб. В том числе:

а) векселя, которые Банк планировал продать в краткосрочной перспективе (векселя банков-неэмитентов) и которые числились в остатке на 01.01.2018 г., в сумме 4600 тыс. руб. Из этой группы векселей (справедливая стоимость их составляла 4694 тыс. руб.) продано по учетной стоимости на 7800 тыс. руб. (цена продажи 8000 тыс. руб.);

б) векселя банков-эмитентов на 16400 руб. Из этой группы было погашено векселей эмитентами на сумму 15847 тыс. руб. (учетная цена погашенных векселей составила 15000 руб.)

Обязательства банка

Выпущенные векселя

Остаток векселей, выпущенных банком на 31.12.2010 г., - 12600 тыс. руб., в том числе:

- **вексель дисконтный № 2** на 4000 тыс. руб. выпущен 30.09.2014 г. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 01.10.2010 г., дисконт - 200 тыс. руб. На 31.12.2018 г. вексель не предъявлен к погашению;

- **вексель процентный № 4** на 5000 тыс. руб., процент по векселю 12% годовых, выпущен 30.06.2010 г. со сроком погашения 01.07.2011 г.;

- **прочие размещенные векселя** номиналом 3600 тыс. руб. и дисконтом по РСБУ 240 тыс. руб. По МСФО амортизированная стоимость на 31.12.2018 г. 3480 тыс. руб.

Операции с выпущенными векселями

Вексель дисконтный № 1 на 3900 тыс. руб. выпущен 31.10.2014 г. со сроком погашения 01.11.2018 г. и дисконтом 200 тыс. руб. был погашен в срок на сумму 3900 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. при трансформации отчетности был начислен процентный расход в

виде амортизации дисконта в сумме 33 тыс. руб.

Вексель № 3 беспроцентный и без дисконта на 1000 тыс. руб. выпущен 31.08.2014 г. со сроком погашения по предъявлению. Предъявлен к погашению 31.12.2018 г. и погашен в сумме 1000 тыс. руб. В РСБУ отражено погашение задолженности в сумме 1000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. при трансформации баланса по МСФО был отражен доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных в сумме 5 тыс. руб. и начислена сумма амортизации этого дохода в сумме 2 тыс. руб.

Основные средства банка

Движение основных средств за 2018 г. представлено в табл. 40.

Таблица 40

Движение основных средств, руб.

Наименование основных средств	Первоначальная стоимость	Выбыло по первоначальной стоимости	Поступило основных средств в 2018	Остаток первоначальной стоимости	Начисленная амортизация на 01.01. 2018 г.	Начислена амортизация за 2009 г.	Начисленная амортизация на 31.12. 2018 г.	Списано амортизации по выбывшим объектам	Сумма накопленной амортизации на 31.12. 2018 г.
Здания	52905	1000	0	51905	5312	1254	6567	0,0	6567
Оборудование и вычислительная техника	1405	151	235	1489	799	179	962,8	150,8	812,0
Автотранспорт	2157	213	0	1944	539	344	883,1	213,2	670,0
Мебель	1121	29	84	1175	314	274	587,7	29,4	558,4
Прочее имущество (сч. 61002,	992	132	238	1098	0	0	0	0,0	0,0

61008, 61009 и 61010)									
ИТОГО	58580	1525	557	57611	6964	2051	9000,7	393,4	8607,3

По состоянию на 01.01.2013 г. была проведена дооценка зданий на сумму 79 430 тыс. руб. и легкового автотранспорта на сумму 122 тыс. руб., а также произведена уценка стоимости оборудования и вычислительной техники на 125 тыс. руб. и мебели - на 104 тыс. руб. Для перехода к составлению отчетности по МСФО все объекты по состоянию на 01.01.2018 г. оценены независимым оценщиком - компанией «Инком-недвижимость».

Справедливая стоимость объектов принята как первоначальная для МСФО, и сумма начисленной амортизации по установленным нормам за 2018 г. показана в табл. 41.

Таблица 41

Стоимость основных средств и начисленная амортизация по МСФО
на 31.12.2018 г.

№	Наименование основных средств	Справедливая стоимость, руб.	Сумма амортизации за 2009 г., руб.	Остаточная стоимость, руб.
1	Здания	127 022 000	2 531 890	124 490 110
2	Оборудование и вычислительная техника	745 278	166 392	578 886
3	Автотранспорт	1 760 000	351 000	1 409 000
4	Мебель	767 620	116 643	650 977
5	Прочее имущество (сч. 61002, 61008, 61009 и 61010)	1 097 745	0	1 097 745
	ИТОГО	131 392 643	3 165 925	128 226 718

Операции с основными средствами в 2018 г.

В течение 2018 года АО «Прогресс» приобретал вычислительная техника, мебель и прочее имущество. В октябре 2015 г. было продано помещение жилого назначения стоимостью 1000 тыс. руб., как непрофильный актив. В декабре 2018 г. был продан за 20 тыс. руб.

автомобиль ВАЗ 212182 по соображениям нецелесообразности его дальнейшего использования.

Начисленная амортизация по выбывшим основным средствам на 01.01.2018 г. составила 397 тыс. руб., в том числе 213 тыс. руб. по автотранспорту, 155 тыс. руб. – по вычислительной технике и оборудованию, 29 тыс. руб. (мебель).

Информация о прочих операциях

ПАО «Прогресс» проиграло судебное разбирательство, под которое ранее был создан резерв по МСФО. Сумма 500 тыс. руб., перечисленная во исполнение решения суда, была списана в российском учете за счет прибыли.

5.2. Реклассификация статей отчетности по состоянию на 31.12.2018 г. по формальному признаку

Реклассификация проведена по формальному признаку на основании алгоритма, предложенного в Методических рекомендациях № 24-Т, и представлена в табл. 42 и 43.

Таблица 42

Реклассификация статей баланса

Наименование статей	Группировка счетов бухгалтерского учета первого и второго порядка	Данные на 31.12.2018 г., тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	202 + 30102 + 30110	85 067 + 137 458 + 12 069 = 246 683
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	30202	11 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506	7 663
Средства в других банках	32004-32015 + 514- 51410	25 500 - 384 + 57 540 - 583 = 82 073
Кредиты и дебиторская задолженность	452 + 458 + 455 + 515 - 45215 - 45515 - 45815 - 51510	98 400 + 3 014 + 26 367 + 49 908 - 983 - 3 014 - 489 - 988 = 172 215

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50305	45 000
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	601, 602	85 20
Наращенные процентные доходы и прочие активы	52502 + 61403 + 459 + 60312 + 47427	469 + 14 + 271 + 32 + 75 = 861
Основные средства	604 - 606	57611 - 8607 = 49 004
Итого активов		616 466
Обязательства		
Средства других банков	313	25 500
Средства клиентов	407 + 421 + 423	386 540 + 42 000 + 40 702 = 469 242
Выпущенные векселя	523	12 600
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	60301 + 52501 + 47501 + 47416+	205 + 120 + 112 = 437
Итого обязательств		507 779
Уставный капитал	10204	13 114
Фонд переоценки основных средств	10601	8 350
Нераспределенная прибыль	10701 + 703 - 70501	87 223
Итого собственных средств (дефицит собственных средств)		108 687
Итого обязательств и собственных средств		616 466

Таблица 43

Реклассификация отчета о прибылях и убытках

Наименование статей	Группировка символов	Данные на 31.12.2018 г., тыс. руб.
Процентные доходы	11112+ 11114+ 11115 + 11118 + 11212 + 12303 + 12304 + 12101 + 12204	19 205 + 192 + 4 770 + 39 + 290 + 214 + 645 + 4271 + 9 + 9 = 29 644
Процентные расходы	21102 + 22101 + 22312 + 24105	415 + 3 985 + 2 037 + 2 700 = (9 137)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20 507
Резерв под обесценение кредитов	17101 - 29101	3 542 - 5 334 = (1 792)

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		18715
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12404+ 12601 -24201 -- 24205	974 + 16 - 5 - 20 = 965
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12401	8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13101	982
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	13201	(498)
Комиссионные доходы	17201 + 17203	165 + 27 341 = 27 506
Комиссионные расходы	29201 + 29205	(2) + (2) = (4)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		0
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		0
Прочие операционные доходы	17301 + 17317 + +17318	950 + 187 + 3655 = 4792
Чистые доходы (расходы)		53524
Операционные расходы	29301 + 302 + 304 + 306 + 315 + 316 + 318 +	34 851 + 1 408 + 2 051 + 478 + 744 + 80 = (39

	+ 320 + 328 + 329 + 28307 + 29401 + 29416 + 29421 +422 + 423	612)
Операционные доходы (расходы)		12 854
Доход от зависимых (дочерних) организаций		
Прибыль (убыток) до налогообложения		12 854
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17323	(2 448)
Чистая прибыль (убыток)		10 267

5.3. Реверсивные проводки

При трансформации отчетности на следующую отчетную дату возникает новая задача: обеспечить преемственность и сопоставимость финансовых результатов деятельности за отчетный период с финансовыми результатами прошлых периодов. Как уже отмечалось ранее, трансформация проводится дискретно, т. е. путем корректировки остатков активов и обязательств, оцененных и сгруппированных в российской отчетности, на дату отчета. Результаты корректировки на следующую отчетную дату должны содержать и результаты трансформации вступительного баланса, касающиеся нераспределенной прибыли и влияющие на размер прибыли за отчетный период.

Если не учесть данное обстоятельство, то финансовые результаты периода могут быть искажены или удвоены. Поэтому требуется процедура, позволяющая исключить удвоение при очередной трансформации. Она может выполняться разными способами. Один из них - выполнение реверсивных проводок, которые можно разделить на две группы:

- **повторные проводки**, выполняя которые банк восстанавливает стоимость активов, переоцененных при вступительной трансформации. Изменение стоимости основных средств в результате оценки их по справедливой стоимости на дату вступительного баланса должно быть повторено на дату проведения следующей трансформации (т. е. на 31.12.2018 г.), так как именно

такой корректировкой стоимость основных средств будет доведена до стоимости, по которой они должны отражаться в учете. Аналогично оценивается уставный капитал и др. Корректировочные проводки, отражающие изменение показателей основных средств, статей капитала, отражены в табл. 4.7.

– **обратные проводки**, выполнение которых затрагивает статьи нераспределенной и текущей прибыли и позволяет соотнести доходы и расходы, признаваемые в МСФО и РСБУ в разные отчетные периоды.

При осуществлении этих проводок специалисты обычно применяют прием, который позволяет восстановить те доходы и расходы, которые были признаны при проведении прошлой трансформации по МСФО, а в российской отчетности будут признаны только в текущем году (например, признание процентного дохода по долговым ценным бумагам).

В частности, при трансформации баланса на 01.01.2018 г. был рассчитан процентный доход по векселю ПАО «Гавань» в сумме 87 тыс. руб., а сам вексель оценен по справедливой стоимости, равной 3453 тыс. руб. В РСБУ по состоянию на 01.01.2018 г. этот доход не начислялся, а стоимость векселя была оценена в сумме 3360 тыс. руб.

В 2015 г. вексель был продан за 3540 тыс. руб. В РСБУ финансовый результат от продажи векселя составил разницу между продажной и покупной ценами ($3540 - 3360 = 180$ тыс. руб.). В то же время в отчетности, составленной по международным стандартам, финансовый результат от продажи векселя в 2009 г. должен быть рассчитан как разница между ценой продажи и справедливой его стоимостью ($3540 - 3453 = 87$ тыс. руб.).

Для того чтобы именно эту сумму отразить в отчете о прибылях и убытках за 2015 г., составленном по МСФО, финансовый результат от продажи векселя, отраженный в российском отчете о прибылях и убытках, необходимо скорректировать на сумму дохода, учтенного ранее (по состоянию на 01.01.2018 г.), в составе нераспределенной прибыли, т. е. на 87 тыс. руб. В соответствии с МСФО эта сумма (87 тыс. руб.) относилась к прошлым периодам и увеличивала нераспределенную прибыль прошлых лет. Значит, чтобы перейти к МСФО, надо, с одной стороны, скорректировать отчет о прибылях и убытках, уменьшив прибыль на 87 тыс. руб., а с другой - скорректировать нераспределенную прибыль на ту же сумму. Этим

будет достигнута, с одной стороны, корректировка финансового результата, а с другой - корректировка нераспределенной прибыли по МСФО.

Так должна быть повторена любая корректировочная операция, которая была выполнена при переходе к МСФО и затрагивала нераспределенную прибыль.

Обычно выполнение повторных проводок - это обязательный этап трансформации, который представляет технический прием корректировки показателя нераспределенной и текущей прибыли путем корректировочных проводок, затрагивающих две указанные статьи. При этом статья «Нераспределенная прибыль» изменяется так же, как и при предыдущей трансформации (дебетуется или кредитруется в зависимости от операции).

Реверсивные проводки, восстанавливающие показатель нераспределенной прибыли до величины, полученной во вступительном балансе, обобщены в табл. 44.

Таблица 44

Реверсивные проводки

Номер/ вид провод ки	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
Обратные проводки				
1/об ¹⁶	Восстановлены резервы под обесценение ценных бумаг, созданных по РСБУ на 01.01.2018 г. (см. табл. 2.4)	453	Нераспределенна я прибыль	ОПУ
2/об	Восстановлен результат от переоценки акций АО «Энергия», переданных по договору РЕПО (664 – 648)	16	То же	ОПУ
3/об	Восстановлен убыток от продажи акций по	8	ОПУ	Нераспределенна я прибыль

¹⁶ Обратная проводка

	договору РЕПО (656 – 648)			
4/об	Восстановлена дооценка акций Восстановлен процентный доход по векселю компании «Берег» Уценка прочих векселей (см. табл. 2.7)	200 25 10	ОПУ ОПУ Нераспределенна я прибыль	Нераспределенна я прибыль Нераспределенна я прибыль ОПУ
5/об	Дооценка депозитного сертификата	54	ОПУ	Нераспределенна я прибыль
6/об	Дооценка векселя АО «Галактика» до справедливой стоимости Дооценка ОФЗ до справедливой ' стоимости (см. табл. 2.9)	86 <u>...398....</u> 484	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резерв переоценки ценных бумаг
7/об	Амортизация дисконта векселя ЗАО «Гавань» Амортизация дисконта векселя АО «Галактика» Начислен накопленный купонный доход по ОФЗ на 01.01.2015 (см. табл. 2.9)	87 124 <u>.... 860....</u> 1071	ОПУ	Нераспределенна я прибыль
8/об	Амортизация дисконта векселя «Оникс» Амортизация дисконта векселей, приобретенных у банков-эмитентов (см. табл. 2.10)	71 940	ОПУ	
9/об	Восстановлен резерв по возможным потерям, созданным в соответствии с РСБУ (см. табл. 2.11)	5856	ОПУ	
10/об	Начислен резерв под обесценение кредитов	5307	Нераспределенна я прибыль	ОПУ

	по МСФО (см. табл. 2.13)			
11/об	Амортизация дисконта по выпущенным векселям (33 + 9 + 2) Доведение стоимости векселя до справедливой стоимости на дату размещения(см. табл. 2.15)	44 5	Нераспределенная прибыль ОПУ	ОПУ Нераспределенная прибыль
12/об	Начислены проценты по кредитованию в рамках договора РЕПО Начислены проценты по прочим заемным средствам (см. табл. 2.16)	7 86	Нераспределенная прибыль	ОПУ
13/об	Отражение части прибыли ассоциированной компании (см. табл. 2.23)	36	ОПУ	Нераспределенная прибыль
Повторные проводки				
14/п ¹⁷	Дооценка стоимости основных средств до справедливой стоимости кроме выбывших (79449.6 - 2.5 - 20.0 = 79427.1 тыс. руб.)	79427	Основные средства	Нераспределенная прибыль
15/П	Восстановлена переоценка выбывших основных средств	78	Нераспределенная прибыль	Основные средства
16/п	Корректировка ранее произведенной переоценки основных средств по РСБУ	8350	Фонд переоценки	Основные средства
19/П	Корректировка амортизации, начисленной на 1.01.2009 по	4	Амортизация	Основные средства

¹⁷ Повторная проводка

	выбывшим основным средствам			
19/п	Инфлирование уставного капитала в связи с инфляцией на даты его пополнения (т. 2.20) Инфлирование эмиссионного дохода в связи с инфляцией на дату его возникновения (т. 2.20)	147308 8	Нераспределенна я прибыль Нераспределенна я прибыль	Уставный капитал Эмиссионный доход
20/п	Отложенный налог по основным средствам То же по средствам в других банках То же по кредитам и дебеторской задолженности То же по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	19278 2040 1076 189.... 22583	Отложенный налог по основным средствам	Нераспределенна я прибыль
21/п	Начислен резерв под судебное разбирательство	500	Нераспределенна я прибыль	Прочие обязательства

Сумма дооценки по выбывшим в течение 2015 года основным средствам и накопленная амортизация представлены следующим образом:

		Дооценка, (уценка)	Накоплено амортизации на 1.01.2018
Квартира на Профсоюзной ул.		-	-
Оборудование и вычислительная техника		2	1
Легковой автомобиль ВАЗ 212182		20	3
Мебель		-	-
ИТОГО		22	4

		<i>Справедливая стоимость выбывших основных средств</i>	<i>Балансовая стоимость выбывших основных средств по РСБУ</i>
<i>Квартира на Профсоюзной ул.</i>		1000,0	1000,0
<i>Оборудование и вычислительная техника</i>		2,5	150,8
<i>Легковой автомобиль ВАЗ 212182</i>		20,0	213,2
<i>Мебель</i>		-	29,4
<i>Прочее имущество</i>		-	132,00
<i>ИТОГО</i>		1022,5	1525,4
<i>Корректировка по основным средствам во вступительном балансе</i>		<i>Корректировка по выбывшим основным средствам</i>	<i>Корректировка по оставшимся О.С.</i>
72 385		1 023	73 408
6 964		-4	6 960
79 349		1 019	80 68

5.4. Реклассификация ценных бумаг по экономической сущности

Реклассификация акций и сделок РЕПО

Акции ОАО «Энергия» по состоянию на 31.12.2018 г. в количестве 176000 шт. числятся в остатке как торговые ценные бумаги, оцененные по котировочной стоимости на фондовом рынке на последний день отчетного периода, котировка на 31.12.2015 г. 8 руб. 36 коп. Остаток включает акции, полученные по сделке обратного РЕПО.

Сделка обратного РЕПО совершена 15.10.2018 г. ПАО «Прогресс» приобрел 65 000 шт. акций АО «Энергия» по цене 8 руб. 32 коп. с обязательством обратной продажи того же количества акций 15.01.2019 г. по цене 8 руб. 44 коп. На дату сделки были оприходованы 65 000 шт. акций по цене 8 руб. 32 коп., т. е. на сумму 540 800 руб., сумма их переоценки на 31.12.2018 г. составила 2600 руб.

Как было сказано ранее, сделка РЕПО - кредитование (финансирование) под залог ценных бумаг. Исходя из экономической сущности этой сделки ПАО «Прогресс» выдал кредит банку

«Инновационный» в размере 540800 руб., при этом полученные от партнера по сделке акции следует отразить за балансом.

Следовательно, акции, полученные по договору РЕПО у ПАО «Прогресс», выступающего в роли покупателя, не попадают в категорию торговых ценных бумаг, а представляют собой по существу сделки предоставленную ссуду. Поэтому необходимо выполнить корректировочные проводки по уменьшению стоимости торговых ценных бумаг на стоимость указанных выше акций.

Кроме того, следует также учесть, что в РСБУ эти акции были не только оприходованы, но и переоценены по котировочной стоимости. Следовательно, сумму дооценки акций необходимо снять:
 $(8 \text{ руб. } 36 \text{ коп.} - 8 \text{ руб. } 32 \text{ коп.}) \times 65\,000 \text{ акций} = 2600 \text{ руб.} \approx 3 \text{ тыс. руб.}$

Сумма дооценки составила 3 тыс. руб.

Корректировочные проводки даны в табл. 4.8.

Сделка РЕПО 2017 года завершена в 2018 г. Такие сделки по-разному отражаются в отчетности, составленной по РСБУ и МСФО: по состоянию на 01.01.2018 г. в РСБУ они были списаны с баланса, по МСФО - отражаются в балансе. Так как 20.01.2018 г. акции были получены обратно («приобретены»), их стоимость была включена в стоимость акций, учитываемых в РСБУ, т. е. корректировок при трансформации по состоянию на 31.12.2018 г. не требуется.

Акции других ОАО приобретены для формирования торгового портфеля, поэтому квалифицированы как торговые, остаток этих акций на 31.12.2018 г. 500 000 шт. по 12 руб. 38 коп. на 6190 тыс. руб. По МСФО они квалифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При реклассификации по формальному признаку отнесены в эту категорию, дополнительной реклассификации не требуется.

Реклассификация векселей

Остаток векселей банка на 31.12.2018 г. составляет 57540 тыс. руб. и включает остатки по следующим группам векселей:

векселя банков-неэмитентов на 15250 тыс. руб. Цель приобретения этой группы векселей - получение дохода в связи с изменением стоимости их на рынке, поэтому они отнесены в категорию торговых ценных бумаг. Так как в соответствии с реклассификацией, выполненной по Методическим рекомендациям № 24 -Т, векселя банков-неэмитентов отнесены на статью «Средства в

других банках», то необходимо сделать корректировочную проводку (табл. 45);

векселя банков-эмитентов на 42 290 тыс. руб., по которым Банк планирует получить доход при их погашении. Поэтому они квалифицированы как ссуды выданные и отнесены по реклассификации на статью «Средства в других банках». Дополнительной реклассификации не требуется.

Таблица 45

Реклассификация финансовых активов

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Отражение кредитования банка «Инновационный»	541	Средства в других банках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
2	Дооценка акций АО «Энергия», полученных по договору обратного РЕПО: уменьшение ранее выполненной в РСБУ переоценки	3	ОПУ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
3	Перевод депозитного сертификата в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения	1000	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
4	Перевод векселей банков-неэмитентов в категорию торговых ценных бумаг	15250	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Средства в других банках

5	Перевод векселя АО «Галактика» в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2760	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность
6	Перевод векселя ООО «Компания» в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1500	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность
7	Перевод прочих векселей третьих лиц в категорию торговых ценных бумаг	45648	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность
8	Перевод ОФЗ в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2100	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные бумаги, удерживаемые до погашения
9	Перевод результата от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на соответствующую статью ОПУ	45000	Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в ОПУ	Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в ОПУ

Вексель АО «Галактика» номиналом 3600 тыс. руб. приобретен 01.07.2017 г., срок погашения векселя 01.07.2019 г., цена приобретения 2760 тыс. руб., котируется на внебиржевом рынке, цель приобретения - получение дохода от продажи. Был квалифицирован на 01.01.2018 г. по МСФО как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2018 г. отнесен в эту же группу. Так как в соответствии с реклассификацией, выполненной по формальному признаку, этот вексель отнесен на статью «Кредиты и дебиторская задолженность», то необходимо сделать корректировочную проводку для его включения в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Вексель эмитента АО «Котакт» номиналом 1900 тыс. руб. приобретен за 1500 тыс. руб. 31.08.2018 г. Не имеет хождения на внебиржевом рынке. Срок погашения 01.09.2019 г. Приобретен для получения дохода от продажи, но со сроками продажи Банк еще не определился, поэтому отнесен в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В соответствии с реклассификацией, выполненной по формальному признаку, этот вексель отнесен на статью «Кредиты и дебиторская задолженность». Необходимо сделать корректировочную проводку по переводу стоимости векселя на статью «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Векселя прочих предприятий на сумму 45648 тыс. руб. имеют внебиржевые котировки, приобретены с намерением продать в краткосрочной перспективе, что подтверждается операциями, совершаемыми в течение года. Как следует из условия задачи, в 2012 г. было приобретено прочих векселей на сумму 83205 тыс. руб., реализовано на 85925 тыс. руб., то есть банк получал доход от маржи, сложившейся от перепродажи векселей. В этой связи векселя прочих предприятий отнесены в категорию торговых ценных бумаг. Корректировочная проводка по их переводу в данную категорию сделана в табл. 4.8.

Резерв по прочим векселям в российском учете создан в размере 918 тыс. руб., восстановлен (списан) резерв в сумме 1095 тыс. руб. Остаток резерва по прочим векселям на 31.12.2018 г. 489 тыс. руб. Этот резерв должен быть восстановлен при составлении отчетности по МСФО.

Реклассификация прочих ценных бумаг

ОФЗ серии (код) 7600 в количестве 42800 шт., номиналом 1000 руб., ставкой купона 12%, купонным периодом 91 день, датой начала купона 15.11.2018 г., котировкой на 31.12.2018 г. 110,29% номинала будут погашены 10.09.2019 г.

В российской учете они учитывались по цене приобретения 1051,4 руб. за единицу на сумму 45000 тыс. руб. Котировка на дату покупки 105,14%.

Так как банк рассчитывает получить доход от продажи ОФЗ, не дожидаясь их погашения, то специалисты Банка высказали суждение об отнесении ОФЗ к категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». В соответствии с реклассификацией, выполненной по формальному методу, ОФЗ были включены в состав

статьи «Финансовые активы, удерживаемые до погашения». Поэтому необходимо сделать корректировочную проводку по переносу стоимости ОФЗ на статью «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (см. табл. 43).

Депозитный сертификат приобретен у банка «Доходный банк» за 1000 тыс. руб. для получения дохода от погашения. Срок погашения 30.05.2019 г., дата выпуска 01.06.2017 г. По состоянию на 01.01.2018 г. Банк квалифицировал его как финансовые активы, удерживаемые до погашения. Изменений в профессиональном суждении Банка по поводу депозитного сертификата не произошло. В соответствии с реклассификацией, выполненной по формальному признаку, депозитный сертификат отнесен на статью «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», поэтому необходимо сделать корректировочную проводку по переносу стоимости сертификата со статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» на статью «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» (см. табл. 43).

Реклассификация доходов от продажи ценных бумаг

Так как классификация ценных бумаг в соответствии с РСБУ не соответствует МСФО, то необходимо проанализировать, по какой статье в отчете о прибылях и убытках отражен доход от продажи ценных бумаг в российском формате, и при необходимости перенести их в соответствующую строку отчета о прибылях и убытках, а также откорректировать результаты от продажи ценных бумаг по той или иной их категории.

В частности, в ПАО «Прогресс» результаты всех продаж ценных бумаг в российском учете отражены по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Однако этот результат содержит и результат от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Поэтому показатель этой статьи должен быть разделен. В частности, по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены результаты от продажи акций АО «Эра» и векселя ПАО «Гавань».

Акции АО «Эра» в количестве 186 шт. по 1000 руб. при трансформации начальных остатков на 01.01.2018 г. были квалифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и не переоценивались. В 2018 г. 186 шт. акций были

проданы по цене 8000 руб. за акцию. Результат от продажи составил 1302 тыс. руб.

Вексель ПАО «Гавань» номиналом 3600 тыс. руб. был приобретен 01.10.2017 г. у третьей стороны за 3360 тыс. руб. и продан 30.05.2018 г. за 3540 тыс. руб. Результат от продажи составил 180 тыс. руб.

Таким образом, результат от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отраженных в составе доходов от реализации торговых ценных бумаг в российском учете, составил: 1482 тыс. руб. На эту сумму сделана корректировочная проводка в табл. 4.8.

Далее, следует принять во внимание разный порядок признания доходов и расходов по векселю ПАО «Гавань», а именно: при составлении вступительного баланса этот вексель был оценен в сумме 3447 тыс. руб., т. е. с учетом начисленной амортизации дисконта по векселю, и начислен процентный доход в виде амортизации дисконта в сумме 87 тыс. руб. Поэтому результат от продажи векселя по МСФО в 2009 г. составит: $3540 - 3447 = 93$ тыс. руб., т. е. в 2018 г. результат от продажи векселя по РСБУ превышает результат по МСФО на 87 тыс. руб. Результат по российскому учету был скорректирован при выполнении обратной проводки 7 в табл. 4.8.

К проданным в отчетном году ценным бумагам из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относятся 19900 шт. ОФЗ на 18905 тыс. руб. номиналом 1000 руб., ставкой купона 10%, с купонным периодом 91 дн. Дата начала купона 21.10.2020 г., котировка 97,0% номинала. По состоянию на 01.01.2018 г. ОФЗ квалифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, погашены 21.01.2018 г. На счет Банка поступило 20396 руб., в том числе купонный доход 496 руб.

Доход за минусом расхода по ОФЗ составил:

по МСФО: $19900 - 19303 = 597$ тыс. руб.,

по РСБУ: $19900 - 18905 = 995$ тыс. руб..

Разница в результатах связана с разным порядком признания дохода от переоценки. По РСБУ ОФЗ были отражены по цене приобретения. По МСФО ОФЗ отражались по справедливой стоимости, равной рыночной котировке, результат дооценки в сумме 398 тыс. руб. был отнесен на увеличение нераспределенной прибыли. Поэтому при погашении указанных ОФЗ в 2017 г. следует уменьшить результат от их продажи, отраженный в российском учете, на сумму

переоценки, выполненной по состоянию на 01.01.2018 г. и восстановленной в повторных проводках (см. табл. 4.8, проводка 6). Для корректировки стоимости погашенных ОФЗ были уменьшены в балансе статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и статья «Текущая прибыль», а в ОПУ статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» на 398 тыс. руб.

Кроме того, в соответствии с МСФО (IAS) 18 переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, является «нереализованным доходом», который переходит в категорию «реализованного» при продаже переоцениваемых ценных бумаг. Поэтому при погашении ОФЗ следует перевести сумму переоценки указанных ценных бумаг со статьи «Резерв переоценки ценных бумаг» на статью «Нераспределенная прибыль» (см. табл. 4.9).

Купонный доход по ОФЗ был отражен:

по МСФО на 01.01.2018 г. в сумме 376 тыс. руб.

по РСБУ в 2018 г. — в сумме 496 тыс. руб.

По МСФО в 2018 г. купонный доход должен быть начислен только в сумме, приходящейся на 2015 г.: $496 - 376 = 120$ тыс. руб. Так как при составлении отчета о прибылях и убытках по РСБУ весь купонный доход в сумме 496 руб. был отражен как процентный в 2018 г., была выполнена повторная проводка на сумму ранее отраженного купонного дохода, что привело к отражению в отчете о прибылях и убытках купонного дохода, рассчитанного по МСФО.

5.5. Оценка ценных бумаг

Оценка торговых ценных бумаг

Акции АО «Энергия» после проведенной реклассификации (см. раздел 4.4) на 31.12.2018 г. осталось 1111000 шт. Справедливая стоимость на 31.12.2018 г. составила 927 960 руб. (курс акций на 31.12.2018 г. - 8 руб. 36 коп). Дооценки не требуется.

Акции других АО имеют справедливую стоимость 1190 тыс. руб. ($500\,000 \times 12,38$). Так как они и в РСБУ оценены по котировке на 31.12.2018 г., то дооценки в соответствии с МСФО не требуется.

Векселя банков-эмитентов отражены в РСБУ по цене приобретения (15250 тыс. руб.) и требуют оценки по справедливой стоимости. Она была определена на базе оценок, которые сложились

по аналогичным векселям этих же банков. Справедливая стоимость векселей составила 16150 тыс. руб. Поэтому необходимо выполнить корректировочную проводку по дооценке этих векселей на величину 900 тыс. руб. (табл. 46).

Таблица 46

Корректировочная таблица по оценке ценных бумаг

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановлены резервы под обесценение ценных бумаг, созданные по РСБУ	489	Кредиты и дебиторская задолженность	ОПУ
		583	Средства в других банках	ОПУ
2	Дооценка до справедливой стоимости векселей банков-неэмитентов, отнесенных к категории торговых	900	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ОПУ
3	Дооценка до справедливой стоимости векселей других предприятий, отнесенных к категории торговых	720	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ОПУ
4	Доначисление накопленного купонного дохода за 2015 г.	647	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОПУ
5	Дооценка ОФЗ до справедливой стоимости	2144	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резерв переоценки ценных бумаг

6	Начисление процентного дохода за 2009 г. по векселю АО «Галактика»	319	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОПУ
7	Дооценка до справедливой стоимости векселя АО «Галактика»	28	Резерв переоценки ценных бумаг	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
8	Начисление процентного дохода за 2004 г. по векселю АО «Контакт»	60	Резерв переоценки ценных бумаг	ОПУ
9	Дооценка до справедливой стоимости векселя АО «Контакт»	13	ОПУ	Резерв переоценки ценных бумаг
10	Начисление процентного дохода по депозитному сертификату	155	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	ОПУ
11	Перевод суммы, начисленной во вступительном балансе дооценки ОФЗ из капитала на нераспределенную прибыль в связи с реализацией этих ценных бумаг	496	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль
12	Списание дооценки погашенных ОФЗ, осуществленной по МСФО во вступительном балансе и отраженной как результат от погашения ОФЗ в ОПУ по РСБУ	496	ОПУ	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Векселя прочих предприятий на сумму 45648 тыс. руб. имеют внебиржевые котировки, квалифицированы как торговые ценные бумаги и должны быть оценены по справедливой стоимости. По оценке специалистов фондового отдела Банка, справедливая стоимость векселей составила 46368 тыс. руб. Надо дооценить векселя до справедливой стоимости на сумму 720 тыс. руб. (46368 - 45648). Корректировочная проводка дана в табл. 4.9.

Оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

ОФЗ серии (код) 7600 в количестве 42 800 шт., номиналом 1000 руб., ставкой купона 12%, купонным периодом 91 день, датой начала купона 15.11.2018 г., котировкой на 31.12.2018 г. 110,15% номинала, датой погашения 10.09.2019 г. В российском учете учитывались по цене приобретения 45000 тыс. руб. Котировка на дату покупки 105,14%.

Расчет накопленного купонного дохода:

$$42800 \times 1,000 \times 12\% \times 46/365 = 647 \text{ тыс. руб.}$$

Расчет справедливой стоимости:

$$42800 \times 1,000 \times 110,15\% = 47144 \text{ тыс. руб.}$$

В соответствии с нормами МСФО (IAS) 39 дооценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относится на статью «Резерв переоценки ценных бумаг».

Дооценка на капитал составит $47144 - 45000 = 2144$ тыс. руб. (см. табл. 4.9).

Вексель ОАО «Галактика» приобретен по цене 2760 тыс. руб. 01.07.2017 г., срок погашения векселя 01.07.2020 г., номинал 3600 тыс. руб., квалифицирован как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, оценивается по справедливой стоимости. Так как переоценка этой категории ценных бумаг относится на увеличение капитала, то в соответствии с Учетной политикой Банк выделяет процентный доход по этим бумагам, чтобы отнести его на прибыли и убытки этого года, и результат переоценки, чтобы списать его на счет капитала.

Расчет процентного дохода по МСФО производится определением суммы амортизации дисконта по методу эффективной ставки процента:

$$\text{Эффективная ставка процента} = [(\text{номинал}/\text{цена})^{365/T1}] - 1,$$

где $T1$ — число дней от даты приобретения до даты погашения.

$$\begin{aligned} \text{Эффективная ставка процента} &= [(\text{номинал}/\text{цена})^{365/1095}] - 1 = \\ &= [(3600/2760)^{365/1095}] - 1 = (1,3043^{365/1095}) - 1 = (1,3043^{0,333}) - 1 = 1,092 - 1 = 0,092. \end{aligned}$$

$$\text{Амортизация дисконта} = [\text{цена} (1 + \text{эффективная процентная ставка})^{T2/365}] - \text{цена},$$

где $T2$ — число дней с момента приобретения до отчетной даты (31.12.2015 г.) равно: $183 + 365 = 548$ дн.

$$\begin{aligned} \text{Амортизация дисконта} &= [2760 (1 + 0,092)^{548/365}] - 2760 = (2760 \times \\ &1,092^{0,5014}) - 2760 = (2760 \times 1,1413) - 2760 = 3150 - 2760 = 390 \text{ тыс. руб. Эта} \end{aligned}$$

сумма - это процентный доход на 31.12.2015 г., на сумму которого сделана корректировочная проводка (см. табл. 4.9).

Амортизированная стоимость векселя равна: 3150 тыс. руб. (2760 тыс. руб. + 390 тыс. руб.).

Расчет суммы дооценки до справедливой стоимости проводится исходя из рыночной доходности с использованием рыночной ставки 8%. Для ее определения рассчитана средневзвешенная ставка по методике, принятой в Банке.

Справедливая стоимость = номинал / $(1 + \text{рыночная ставка доходности})^{T3/365}$,

где 73 — число дней от даты отчета до даты погашения, равное 547 дн.

Справедливая стоимость = $3600 / (1 + 0,08)^{547/365} = (3000 / 1,08)^{547/365} = (3600 / 1,08)^{1,4986} = 3600 / 1,122 = 3208$ тыс. руб.

Дооценка до справедливой стоимости = рыночная стоимость - амортизированная стоимость = $3208 - 3150 = 58$ тыс. руб.

При выполнении повторных проводок стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была увеличена на сумму дооценки, выполненной при трансформации вступительного баланса, в том числе вексель АО «Галактика» был дооценен на 86 тыс. руб. Как видно из расчета, на 31.12.2018 г. справедливая стоимость векселя уменьшилась на разницу между дооценкой на 01.01.2018 г. и 31.12.2018 г., т. е. на 28 тыс. руб. ($58 - 86$), поэтому при выполнении корректировочной проводки необходимо уменьшить статьи «Резерв переоценки ценных бумаг», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (см. табл. 4.9).

Вексель эмитента ООО «Контакт» приобретен за 1500 тыс. руб. при номинале 1900 тыс. руб. Дата приобретения 31.08.2009 г., срок погашения 01.09.2020 г.

Эффективная ставка процента = $(\text{номинал/цена})^{365/T1} - 1$,

где T1 — число дней от даты приобретения до даты погашения, равное 731 дню.

Эффективная ставка процента = $[(\text{номинал/цена})^{365/731}] - 1 = [(1900/1500)^{365/731}] - 1 = [1,2667^{365/731}] - 1 = (1,2667^{0,4993}) - 1 = 1,125 - 1 = 0,125$.

Амортизация дисконта = $[\text{цена} (1 + \text{эффективная ставка процента})^{T2/365}] - \text{цена}$,

где T2 — число дней с момента приобретения до отчетной даты, равное 122 дн.

Амортизация дисконта = $[1500 (1 + 0,125)^{122/365}] - 1500 = (1500 \times 1,125^{0,3342}) - 1500 = (1500 \times 1,0401) - 1500 = 1560 - 1500 = 60$ тыс. руб.

На эту сумму сделана корректировочная проводка в табл. 4.9.

Расчет суммы дооценки векселя до справедливой стоимости исходя из рыночной доходности. Для расчета используется рыночная ставка процента.

На основании сделок с аналогичными ценными бумагами рассчитывается рыночная доходность, равная 12%.

Справедливая стоимость = номинал / $(1 + \text{доходность})^{T3/365}$,

где T3 — число дней от даты отчета до даты погашения, равное 609 дней.

Справедливая стоимость = $1900 / (1 + 0,12)^{609/365} = 1900 / 1,12^{609/365} = 1900 / 1,12^{1,6685} = 1900 / 1,2082 = 1573$ тыс. руб.

Дооценка векселя до справедливой стоимости = справедливая стоимость — амортизированная стоимость = $1573 - 1560 = 13$ тыс. руб.

Эта сумма дооценки увеличивает статью «Резерв переоценки ценных бумаг» раздела «Собственные средства банка» баланса (см. табл. 4.9).

Оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Депозитный сертификат приобретен у банка «Доходный банк» за 1000 тыс руб. при номинале 1200 тыс. руб. Срок погашения 30.05.2018 г., дата выпуска 01.06.2017 г. Банк квалифицировал сертификат как ценную бумагу, удерживаемую до погашения. Сертификат оценивается по амортизированной стоимости.

Расчет процентного дохода следует начать с расчета амортизации дисконта, так как сертификат куплен с дисконтом.

Эффективная ставка процента = $(\text{номинал}/\text{цена})^{365/T1} - 1$,

где T1 — число дней с даты выпуска.

Эффективная ставка процента = $(1200/1000)^{365/730} - 1 = 1,095 - 1 = 0,095$.

Число дней с момента приобретения до отчетной даты = 578 дн.

Амортизация дисконта = $1000 (1,095)^{578/365} - 1000 = 1000 \times 1,095^{1,586} - 1000 = 1000 \times 1,1546 - 1000 = 1155 - 1000 = 155$ тыс. руб. - это процентный доход, отраженный в табл. 4.9.

Амортизированная стоимость, по которой сертификат будет отражен в отчетности, равна 1155 тыс. руб. (1000 + 155).

Финансовые активы, квалифицированные как удерживаемые до погашения или имеющиеся в наличии для продажи, были проверены на обесценение. Анализ показал, что эти бумаги не отвечают признакам обесценения, поэтому резерв под обесценение ценных бумаг не создавался.

Оценка кредитов выданных и расчет процентного дохода

В эту категорию включены кредиты, выданные заемщикам, и долговые обязательства в виде векселей банков-эмитентов и иных организаций и предприятий, а также долговое обязательство, возникшее из договора РЕПО. Все они должны быть оценены по амортизированной стоимости.

Оценка векселей эмитентов.

Векселя банков-эмитентов на сумму 42290 тыс. руб. Банк планирует получить доход при их погашении. Указанные векселя квалифицированы как долговые обязательства заемщиков, поэтому оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизация дисконта за 2018 г. была рассчитана по МСФО и составила 1760 тыс. руб. Корректировочная проводка выполнена в табл. 4.10. Проверка на обесценение показала, что все эмитенты имеют хорошее финансовое состояние.

Сделка обратного РЕПО квалифицирована как кредитование (см. разд.4.4 и табл. 4.8). В связи с этим предоставленный кредит должен быть оценен по амортизированной стоимости. Для этого на конец года следует начислить проценты, приходящиеся на отчетный период, по методу эффективной ставки процента.

Для этого в формуле по расчету эффективной ставки процента T1 должно означать число дней от даты приобретения до даты погашения, т. е. с 16.10.2009 г. по 15.01.2010 г.

Эффективная ставка процента = $(548600 / 540800)^{365/91} - 1 = (1,014^{4,011}) - 1 = 1,05912 - 1 = 5,912\%$.

При расчете процентного дохода в формуле взят показатель T2, который равен 76 дн. (с 16.10.2009 г. по 31.12.2009 г.). Процентный доход за 2009 г. = $540800 (1 + 0,0591)^{72/365} - 540800 = 540800 \times 1,0591^{0,208} - 540800 = (540800 \times 1,012) - 540800 = 547290 - 540800 = 6490$ руб.

Сумма начисленного процентного дохода отражена в табл. 47.

Начисление амортизации дисконта на векселя эмитентов

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Начисление амортизации дисконта по векселям банков- эмитентов	1760	Средства в других банках	ОПУ
2	Начисление процентного дохода по сделке обратного РЕПО	6	Средства в других банках	ОПУ

Исключение резерва на возможные потери

В связи с тем что в МСФО заложен иной порядок создания резервов под возможные потери по кредитам, следует восстановить резерв, ранее созданный по РСБУ. Корректировочная проводка по исключению резерва дана в табл. 4.11.

Оценка кредитов, выданных под нерыночную ставку

К основным видам дохода банка, относятся проценты, сборы за предоставленные кредиты и ссуды, т. е. доходы, возникающие от использования денежных средств банка другими предприятиями. Эти доходы отражаются по справедливой стоимости, т. е. по стоимости полученных или подлежащих получению денежных средств или их эквивалентов. Однако при отсрочке поступления денежных средств или предоставления их под ставку процента, отличающуюся от рыночной, справедливая стоимость возмещения может быть меньше полученной или подлежащей получению номинальной суммы денежных средств. Например, банк может предоставить беспроцентный кредит заемщику, тогда справедливая стоимость возмещения определяется путем дисконтирования всех будущих поступлений с помощью вмененной ставки процента, которая подсчитывается как наиболее четко определяемая величина из:

- преобладающей ставки для аналогичного финансового инструмента эмитента с аналогичным рейтингом платежеспособности;
- ставки процента, применение которой в качестве дисконта к номинальной сумме финансового инструмента позволяет получить

текущие продажные цены товаров или услуг при оплате их денежными средствами.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной суммой возмещения признается в качестве дохода от процентов на пропорционально-временной основе, учитывающей фактическую доходность актива. При этом под фактической доходностью актива понимают ставку процента, необходимую для дисконтирования потока будущих денежных поступлений, ожидаемых на протяжении срока службы актива, до первоначальной балансовой стоимости актива, т. е. в качестве ставки процента следует взять рыночную ставку процента за тот период, в котором был выдан кредит.

Таким образом, кредиты, предоставленные по ставкам процента, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных ставок процента для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. В следующих отчетных периодах балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий показатель отражается в отчете о прибылях и убытках.

ЗАО «Коммерцбанк» выдавал кредиты юридическим и физическим лицам по ставкам выше (ниже) рыночных. Далее приведены примеры расчета убытков и доходов по таким кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

Расчет по кредиту, выданному ПАО «Олимп» по ставке ниже рыночной

ПАО «Олимп» выдан 31.03.2015 г. кредит на 1 год на сумму 2500 тыс. руб. под 6% годовых, рыночная ставка за март равна 18%, проценты уплачиваются ежеквартально.

Расчеты процентных доходов или расходов по анализируемому кредиту приведены в табл. 45, по каждому из остальных кредитов - в табл. 48, 49.

Справедливая стоимость кредита на момент выдачи (31.03.2018 г.): $37,4/(1 + 0,18)^{92/365} + 37,8/1,18^{184/365} + 31,5/1,18^{275/365} + 2531/1,18^{365/365} = 37,4/1,043 + 37,8/1,087 + 37,8/1,133 + 2537,4/1,18 = 2254$ тыс. руб.

Убыток от выдачи кредита ПАО «Олимп» по ставкам ниже рыночных равен - 246 тыс. руб. (2254 — 2500). Убытки от выдачи прочих кредитов, выданных юридическим лицам по ставкам ниже рыночных, составили 4369 тыс. руб.

Затем были рассчитаны чистые приведенные стоимости кредита на каждую отчетную дату и дату уплаты процентов. Причем при расчете можно определять как чистую приведенную стоимость до поступления процентов по договору, так и после поступления процентов. Если рассчитывается чистая приведенная стоимость кредита до поступления процентов, то разница между задолженностью по кредиту после уплаты процентов по кредиту на предыдущую дату расчета и чистой приведенной стоимостью кредита до поступления процентов на следующую отчетную дату представляет собой сумму процентов по кредиту и сумму процентного дохода, покрывающего убыток, который возник при выдаче кредита.

Если же сопоставляют показатели чистой приведенной стоимости кредита после поступления процентов на две указанные выше отчетные даты, то разница отражает только сумму процентного дохода, покрывающего убыток, который возник при выдаче кредита.

Чистая приведенная стоимость кредита на 30.06.2015 г. до поступления процентов:

$37,4/1,18^0 + 37,8/1,18^{91/365} + 37,8/1,18^{183/365} + 2537,4/1,18^{275/365} = 37,4 + 37,8/1,042 + 37,8/1,086 + 2537,4/1,133 = 2371$ тыс. руб.

Чистая приведенная стоимость кредита на 30.06.2015 г. после поступления процентов:

$37,8/1,18^{91/365} + 37,8/1,18^{183/365} + 2537,4/1,18^{275/365} = 37,8/1,042 + 37,8/1,086 + 2537,4/1,133 = 2311$ тыс. руб.

Сумма процентов равна разности между чистой приведенной стоимостью после денежного потока на 31.03.2018 г. и чистой приведенной стоимостью до денежного потока на 30.06.2018 г.: $2348 - 2254 = - 94$ тыс. руб. Эта сумма разделяется на две: сумма процентов по договору 37 тыс. руб. и сумма процентного дохода в связи с погашением расходов от выдачи кредита под нерыночную ставку - 57 тыс. руб., что и зафиксировано в графах 7 и 8 табл. 46. Аналогичная

сумма может быть рассчитана, если сопоставлять показатели чистой приведенной стоимости за последующие отчетные периоды.

Чистая приведенная стоимость кредита на 30.09.2018 г. до поступления процентов:

$$37,8/1,18^0 + 37,8/1,18^{92/365} + 2537,4/1,18^{182/365} = 37,8 + 37,8/1,043 + 2537,4/1,086 = 2410,5 \text{ тыс. руб.}$$

Чистая приведенная стоимость кредита на 30.09.2018 г. после поступления процентов равна 2373 тыс. руб.

Процентные доходы: $2410,5 - 2311 = 99,5$ тыс. руб. Эта сумма также складывается из двух составляющих: процентного дохода, рассчитанного по договору, и процентного дохода, связанного с погашением убытков от выдачи кредита по ставкам ниже рыночных.

Чистая приведенная стоимость до поступления процентов 31.12.2018 г.:

$$37,4 + 2537,4/1,18^{90/365} = 37,4 + 2537,4/1,035 = 2489 \text{ тыс. руб.}$$

Чистая приведенная стоимость после поступления процентов 31.12.2018 г.:

$$2537,4/1,18^{90/365} = 2537,4/1,035 = 2452 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Чистая приведенная стоимость на дату погашения: } 2500/1,18^{0/365} = 2500 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 48

Расчет по кредиту, выданному ПАО «Олимп», тыс. руб.

Дата	Сумма основного долга	Денежные потоки (+)	Денежные потоки (-)	Амортизированная стоимость до денежных потоков	Амортизированная стоимость после денежных потоков	Проценты*	Процентные доходы	Убытки
1	2	3	4	5	6	7	8	9
31.03.2015 г.	2500		(2500)	2254	2254			(246)
30.06.2015 г.		37		2348	2311	37	57	
30.09.2015 г.		38		2411	2373	38	62	
31.12.2015 г.		38		2489	2452	38	79	
	Справочно ¹⁸ :							

¹⁸ Здесь и в табл. 47, 48 проценты даны справочно.

31.03.201 1 г.		37 + 2500		2537	2500	37	48	
Итого						150	246	(246)

Расчет по кредиту, выданному АО «Хозторг» по ставке выше рыночной

Кредит выдан 28.02.2018 г. на 2 года в размере 24000 тыс. руб. под 25% годовых. В феврале рыночная ставка составила 19% годовых.

Чистая приведенная стоимость кредита на момент выдачи:

$$6000/1,16^{365/365} + 30000/1,16^{730/365} = 6000/1,19 + 30000/1,19^2 = 5042 + 30000/1,416 = 5042 + 21186 = 26228 \text{ тыс. руб.}$$

Доходы по активам со ставками процента выше рыночных:

$$26228 - 24000 = 2228 \text{ тыс. руб.}$$

Чистая приведенная стоимость кредита на 31.12.2015 г.:

$$6000/1,19^{59/365} + 30000/1,19^{424/365} = 6016/1,19^{0,162} + 30000/1,19^{1,167} = 6000/1,029 + 30000/1,225 = 5831 + 24490 = 30321 \text{ тыс. руб.}$$

Процентные доходы: $30321 - 26288 = 4033 \text{ тыс. руб.}$

Справочно:

Чистая приведенная стоимость кредита на 28.02.2018 г.:

- до поступления процентов: $6000 + 24490 - 30321 = 30490 - 30321 = 169 \text{ тыс. руб.};$

- после денежных потоков: $24490 - 30321 = -5831 \text{ тыс. руб.}$

Чистая приведенная стоимость кредита на 28.02.2015 г.:

- после денежных потоков: $24000 - 24490 = -490 \text{ тыс. руб.},$
 $4033 - 5831 - 190 = -2228 \text{ тыс. руб.}$

Таблица 49

Расчеты по кредиту, выданному АО «Хозторг», тыс. руб.

Дата	Сумма основ ного долга	Денеж ные потоки (+)	Денеж ные потоки (-)	Амортизиро ванная стоимость до денежных потоков	Амортизиро ванная стоимость после денежных потоков	Проце нты	Процен тные доходы/ расходы	Дохо ды
28.02.2 015 г.	24000		(24000)	26288	26288			2228
31.12.2 015 г.				30321	30321		4033	
	Справочно:							

28.02.2015 г.		6000		30190	24190	6000	-5831	
28.02.2015 г.		6000 + 24000		30000	24000	6000	-190	
						12000	-2228	2228

Расчет по кредиту, выданному физическому лицу по ставке ниже рыночной

Председателю Совета директоров 31.01.2018 г. выдан беспроцентный кредит в размере 6000 тыс. руб. на 5 лет (с 31.01.2018 г. по 30.01.2023 г. включительно) на покупку загородного коттеджа (табл. 48).

Рыночная ставка по кредитам, выдаваемым физическим лицам, в январе - 16%.

Справедливая стоимость на дату выдачи кредита:

$$6000/(1 + 0,16)^{1825/365} = 6000/1,16^5 = 6000/2,1 = 2857 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Убытки: } 6000 - 2857 = 3143 \text{ тыс. руб.}$$

Чистая приведенная стоимость на 31.12.2018 г.:

$$6000/1,16^{1491/365} = 6000/1,16^{4,08} = 6000:1,832 = 3275 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Процентный доход: } 3275 - 3143 = 418 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 50

Расчет процентов по кредиту, выданному физическому лицу по ставке ниже рыночной

Дата	Сумма основного долга	Денежные потоки (+)	Денежные потоки (-)	Амортизированная стоимость до денежных потоков	Амортизированная стоимость после денежных потоков	Проценты	Процентные доходы	Убытки
31.01.2015 г.	6000		(6000)	2857	2857			(3143)
31.12.2010 г.				3275	3275		132	

В следующие отчетные периоды должны быть проведены аналогичные расчеты.

В табл. 51 представлены результаты расчетов процентного дохода и убытков, связанных с выдачей кредитов по ставкам ниже (выше)

Таблица 51

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановлен резерв на возможные потери по кредитам, созданным по РСБУ	4985 384	Кредиты и дебиторская задолженность Средства в других банках	ОПУ ОПУ
2	Начисление убытка от выдачи кредитов юридическим лицам по ставкам ниже рыночных: - ЗАО «Олимп»; - прочим	246 4369	ОПУ ОПУ	Кредиты и деб. задолженность То же
3	Начисление убытка от выдачи кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных	3143	ОПУ	Кредиты и дебиторская задолженность
4	Начисление дохода от выдачи кредитов юридическим лицам по ставкам выше рыночных	2228	Кредиты и дебиторская задолженность	ОПУ
5	Начисление процентов по прочим кредитным договорам по установленным в договоре ставкам за 2009 г.	110	Кредиты и дебиторская задолженность	ОПУ
6	Начисление процентных доходов в связи с покрытием убытков при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам по ставкам ниже рыночных	132	Кредиты и дебиторская задолженность	ОПУ
7	Начисление процентных доходов, рассчитанных при выдаче кредита по ставке выше рыночной по расчету на 31.12.2018 г.	4063	Кредиты и дебиторская задолженность	ОПУ

Расчет процентов по кредитам выданным

В соответствии с требованиями российского законодательства по учету в кредитных организациях они обязаны начислять проценты по заемным средствам, не оплаченным заемщиками. Суммы таких процентов отражаются на специальных счетах и в статьях баланса: доходы будущих периодов и наращенные процентные доходы. При трансформации были обнаружены выданные кредиты с датой уплаты процентов на 15-е число месяца. Проценты по таким кредитам составили 110 тыс. руб. и были отражены по РСБУ. Начисление этих процентов выполнено в табл. 48 (операция № 5). В частности, в «Коммерцбанке» такие проценты начислены по двум кредитам.

Кредит, выданный АО «Вертикаль». Сумма начисленных в четвертом квартале процентов по нему составляет 684 тыс. руб.

На эту сумму должна быть сделана корректировочная проводка по статьям «Прочие обязательства» и «Наращенные процентные доходы».

Так как ПАО «Прогресс» предполагает получить проценты по кредиту, выданному АО «Вертикаль», то данная сумма в формате МСФО должна быть отражена как процентные доходы (табл. 50).

По кредиту, выданному фирме «Альманах», просроченные проценты составляют 271 тыс. руб. Анализ кредита, выданного фирме «Альманах», показал, что вероятность погашения задолженности этим заемщиком мала, поэтому не выполняется один из критериев признания доходов: отсутствие вероятности в том, что любая будущая экономическая выгода, связанная с данным кредитом, будет получена. В результате анализа кредитной истории специалистами Банка было высказано профессиональное суждение о том, что данные проценты не могут быть признаны в отчетности как доходы, следовательно, необходимо списать эту сумму задолженности, не начисляя процентного дохода, т. е. сделать корректировочную проводку (табл. 50).

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля был проведен на основании исходных данных, представленных в разд. 4.1. Для примера проанализирована кредитная история по трем кредитам. Информация о резервах, созданных по остальным кредитам, и комментарии представлены в табл. 49.

Расчет возмещаемой суммы (чистой приведенной стоимости) кредита, выданного фирме «Акванавт»

Кредит в сумме 5400 тыс. руб. выдан 01.12.2016 г. на 2,5 года под 20% годовых. Как следует из кредитной истории, фирма занимается производством и продажей специальных аппаратов для плавания под водой. Кредит отнесен к первой группе кредитов, так как его сумма превышает 3000 тыс. руб. При составлении вступительного баланса были выявлены признаки обесценения, поэтому рассчитывалась возмещаемая сумма. На разницу между балансовой стоимостью кредита и возмещаемой суммой был создан резерв под обесценение.

В 2018 г. финансовое состояние улучшилось, проценты за первое полугодие уплачивались с опозданием, но за вторую половину года своевременно. Обслуживание долга на конец года удовлетворительное. Ожидается, что в 2019 г. кредит будет погашен в срок, но проценты могут выплачиваться с задержкой. В соответствии с заключенным дополнительным соглашением специалисты Банка ожидают погашения процентов и кредита по следующей схеме:

- проценты за первый квартал по сроку 31.03.2019 г. в сумме 270 тыс. руб. ожидаются к получению 30.04.2016 г.;

- проценты за два месяца второго квартала и погашение суммы основного долга: 180 + 5400 тыс. руб. к 31.05. 2019 г.

Чистая приведенная стоимость денежных потоков по данному кредиту будет равна:

270 тыс. руб. $[(1/(1 + 0,2)^{120/365})] = 270 \times 1/1,2^{0,329} = 270 \times 1/1,062 = 254$ тыс. руб.;

5580 тыс. руб. $[(1/(1 + 0,2)^{151/365})] = 5580 \times 1/1,2^{0,414} = 5580 \times 1/1,078 = 5176$ тыс. руб.

Итого: 5430 тыс. руб.

Чистая приведенная стоимость больше, чем задолженность по кредиту, поэтому резерв не создается $(5400 - 5540) = -30$ тыс. руб. (см. табл. 49).

Расчет возмещаемой суммы (чистой приведенной стоимости) кредита, выданного АО «Вертикаль»

Кредит в сумме 16000 тыс. руб. выдан 01.04.2014 г. до 01.01.2019 г. под 17% годовых. Для проверки на обесценение кредит отнесен к первой группе кредитов, так как имеет стоимость выше 3000 тыс. руб. При трансформации вступительного баланса были выявлены признаки обесценения, рассчитана возмещаемая (чистая

приведенная) стоимость, создан резерв. Реализация новой продукции, производимой в реконструированном цехе, идет медленнее, чем ожидалось, финансовое состояние неустойчивое. Проценты за четвертый квартал (684 тыс. руб.) не погашены, ожидается, что кредит будет погашен с опозданием на три месяца, так как ведутся переговоры о переносе срока возврата кредита на 3 месяца.

Специалисты кредитного отдела банка ожидают погашения процентов и кредита 31.03.2019 г. в сумме 16684 (16000 + 684) тыс. руб. вместо процентов, которые должны были быть погашены 31.12.2018 г. в сумме 684 тыс. руб. и суммы основного долга, которая должна быть погашена 01.01.2019 г. в сумме 16000 тыс. руб.

Чистая приведенная стоимость денежных потоков по данному кредиту будет равна:

$16684 / (1 + 0,17)^{91/365} = 16684 + 1/1,17^{0,249} = 16684 \times 1/1,04 = 16042$ тыс. руб.

Разница между амортизированной стоимостью кредита и возмещаемой стоимостью (16684 - 16042 = 642 тыс. руб.) составит сумму резерва, который должен быть образован на 31.12.2018 г.

Расчет возмещаемой суммы (чистой приведенной стоимости) кредита, выданного ПАО «Главторг»

Как следует из кредитной истории, кредит был выдан 31.01.2018 г. на полгода до 31.07.2018 г. в сумме 14400 тыс. руб. под залог товаров.

Ставка кредита 17%. При этом кредит был недостаточно обеспечен, залоговая стоимость составила 9600 тыс. руб.

К моменту окончания срока кредита он был погашен на сумму 6000 тыс. руб., как и проценты по нему. Таким образом, заемщик по состоянию на 31.07.2018 г. не полностью погасил кредит, финансовое положение его неустойчивое, поэтому банк принял меры к реализации товаров, полученных в качестве залога. В сентябре были реализованы товары на сумму 1200 тыс. руб., что позволило погасить задолженность на эту сумму. Сотрудники кредитного отдела Банка предполагают, что товары будут реализованы в марте 2016 г. на сумму 4800 тыс. руб., а в июне 2016 г. будет реализована оставшаяся сумма

долга. На основе этих предположений должна быть рассчитана возмещаемая (чистая приведенная) стоимость кредита.

Отметим также, что в соответствии с Учетной политикой Банк не начисляет проценты по просроченной задолженности. Такое право предоставлено банкам п. 48 МСФО (IAS) 30, согласно которому банк может принять решение не начислять проценты по займам, например, когда заемщик имеет задолженность по выплате процентов или основной суммы долга дольше конкретного срока. Банк раскрывает общую сумму займов на дату баланса, по которым не производится начисление процентов, и основу, используемую для определения балансовой стоимости таких займов. При этом желательно, чтобы банк раскрывал, признает ли он процентный доход по таким займам, и воздействие, которое не начисленные проценты оказывают на отчет о прибылях и убытках.

В связи с этим проценты за месяцы просрочки задолженности по кредиту не начислялись.

Банк ожидает следующие денежные потоки:

31.03.2018 г. 4800 тыс. руб.

30.06.2018 г. 2400 тыс. руб.

Дисконтируем каждую сумму:

а) $4800 (1/1,17^{91/365}) = 4800 (1/1,17^{0,249}) = 4800 / 1,039 = 4620$ тыс. руб.;

б) $2400 (1/1,17^{182/365}) = 2400 (1/1,17^{0,498}) = 2400 / 1,081 = 2220$ тыс.

руб.

Итого: 6840 тыс. руб.

Резерв под обесценение составит 360 тыс. руб. (7200 — 6840).

Таблица 52

Расчет резервов под обесценение

№	Заемщик	Балансовая стоимость кредита, тыс. руб.	Описание условий контракта и выработки суждения о наличии обесценения	Комментарий	Сумма резерва, тыс. руб.
1	Фирма «Аквнавт»	5400	См. информацию и расчет выше	Имеются признаки обесценения, так как при составлении	-

				вступительного баланса был признан убыток от обесценения данного кредита. Расчет возмещаемой суммы показал, что она больше, чем величина долга, поэтому резерв не создается	
2	АО «Вертикаль»	8000 + 342 (амортизированная стоимость)	То же	Имеют место признаки обесценения, поэтому была рассчитана чистая приведенная стоимость с учетом возможных сроков погашения кредита, которая составила 8021 тыс. руб.	642
3	ПАО «Главторг»	7200		Присутствуют признаки обесценения, поэтому проведен расчет чистой приведенной стоимости, которая составила 5699 тыс. руб.	360
4	АО «Хозторг»	30321	См. информацию в разд. 4.5. пособия. В отрасли, производящей	Кредит выдан под нерыночную ставку. Финансовое	1516

			товары, которыми торгует заемщик, в текущем году наметились тенденции по снижению спроса на товары и цены	положение заемщика стабильное, обслуживание долга хорошее, есть признаки потенциального обесценения. Кредит отнесен ко второй категории первой группы, резерв - 5%	
5	ПАО «Олимп»	2452	См. информацию и расчет в разд. 4.5. пособия.	Кредит выдан под нерыночную ставку, признаков обесценения нет, однако заемщик - связанная сторона банка. Отнесен к первой категории первой группы кредитов, создан резерв 3%	74
6	АО «Швей-ник»	4000	Выдан 30.10.2014 г. на срок до 01.12.2016 г. под 19% годовых. Кредит выдан предприятию, занятому швейным производством. Продукция его находит высокий спрос, финансовое состояние хорошее, однако обслуживание долга среднее. В 2015 г. проценты платились своевременно. При составлении вступительного баланса отнесен во	Признаков обесценения или наличия потенциального обесценения нет, во второй группе кредитов отнесен к первой категории, по которой резерв не создается	-

			вторую группу кредитов, резерв был создан в сумме 200 тыс. руб.		
7	Прочие	32100	По прочим кредитам, выданным юридическим лицам, возмещаемая сумма определена в 30495 тыс. руб.	Возмещаемая сумма по кредитам рассчитывалась аналогично рассмотренным выше кредитам	1155
8	ПАО «Альманах»	3014	Выдан с 01.04.2015 г. на срок 1,5 года под 18% годовых, просрочен, проценты не погашены. Финансовое положение нестабильное, обслуживание долга неудовлетворительное, вид деятельности – издательские и рекламные услуги	Резерв создан в размере 100%	3014
9	Председатель Совета директоров банка	3275 (см. расчет на с. 146)	См. информацию и расчет в в разд. 4.5. заемщик - связанная сторона	В связи с тем, что заемщик - взаимосвязанное лицо и возможны потенциальные убытки, создается резерв в размере 10%	328
10	Прочие кредиты физическим лицам	20367	По прочим кредитам, выданным физическим лицам, чистая приведенная (возмещаемая) сумма составила 19760 тыс. руб.		607

11	Кредиты, выданные в форме векселей банков	44050 (42290 + + дисконт 1760)	Банки-эмитенты имеют хорошее финансовое состояние, векселя погашаются в установленные сроки по номиналу. Векселя имеют стоимость, в соответствии с которой они отнесены к первой категории первой группы кредитов	Первая категория кредитов первой группы предполагает кредиты без потенциальных недостатков. Резерв 3% (44050 × 3% = 1321)	1321
	ИТОГО				9017

На сумму резерва сделаны корректировочные проводки (табл. 53).

Таблица 53

Отражение корректировок процентов и начисление резервов под
обесценение кредитов

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Корректировка процентов, начисленных по просроченному кредиту в РСБУ, но не оплаченных на 01.01.2018 г.	271	Прочие обязательства	Наращенные процентные доходы
2	Корректировка процентов, начисленных по кредиту, выданному АО «Вертикаль» в РСБУ, но не оплаченных на конец года	684	Прочие обязательства	Наращенные процентные доходы
3	Начисление процентов по кредиту, выданному АО «Вертикаль» за четвертый квартал 2018 г.	684	Кредиты и дебиторская задолженность	ОПУ
4	Начислен резерв под обесценение кредитов за 2018 г.	9017	ОПУ	Резерв под обесценение

5.6. Оценка финансовых обязательств

Оценка выпущенных векселей

Остаток векселей на 31.12.2018 г. 12600 тыс. руб. В российском учете эта сумма включает дисконты по векселям и таким образом увеличивает стоимость размещенных векселей в балансе по РСБУ. Так как по МСФО долговые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, то сумма доначисленных дисконтов в размере 440 руб. должна быть снята со стоимости выпущенных векселей. Корректировочная проводка дана в табл. 53.

Вексель дисконтный № 2 на 1400 тыс. руб. выпущен 30.09.2011 г. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 01.10.2018 г., дисконт 70 тыс. руб. Таким образом, привлечено по векселю 1330 тыс. руб. На 31.12.2012 г. вексель не предъявлен к погашению.

В соответствии с п. 37 МСФО (IAS) 30 по тем активам банка, которые не имеют предусмотренной контрактом даты погашения, устанавливается предполагаемый период наступления срока платежа. Обычно он берется по ожидаемой дате, когда актив будет реализован.

При расчете стоимости этого векселя специалисты банка «Коммерцбанк» предположили, что наиболее вероятный срок предъявления векселя составляет период с даты выпуска 365 дн. от 01.10.2018 г. В результате T4 составил 365 дней, T5 — 92 дня.

Эффективная ставка процента = $[1400/(1400 - 100)]^{365/365} - 1 = 1,053^1 - 1 = 1,053 - 1 = 0,053$, или 5,3%.

Амортизация дисконта векселя = $1330[(1 + 0,053)^{92/365}] - 1330 = 1330 [(1 + 0,053)^{0,25}] - 1330 = (1900 \times 1,013) - 1330 = 1347 - 1330 = 17$ тыс. руб.

Корректировочная проводка на сумму процентного расхода сделана в табл. 51.

Этот процентный расход подсчитан нарастающим итогом, часть его относится к периоду до 01.01.2018 г. Эта сумма составляет 9 тыс. руб. (см. разд. 2.1.6). Таким образом, в отчете о прибылях и убытках должен быть отражен расход в сумме 8 тыс. руб. Для того чтобы его получить, была сделана одна из обратных проводок на сумму 9 тыс. руб. (см. табл. 4.7, корр. Проводка 11/о). Таким образом, после начисления процентного дохода в размере 17 тыс. руб. на конец года

он будет скорректирован на ранее начисленные 9 тыс. руб. В результате в ОПУ будет отражена сумма 8 тыс. руб. (17 - 9).

Вексель процентный № 4 на 5000 тыс. руб. под 12% годовых выпущен 30.06.2018 г. со сроком погашения 01.07.2019 г. В российском учете сумма процентов по векселю отражается как наращенные процентные расходы и не учитывается в отчете о прибылях и убытках отчетного года. При этом проценты начисляются на пропорционально-временной основе. Поэтому необходимо снять начисленную сумму и рассчитать сумму процентного расхода, исходя из эффективной ставки процента. Корректировочные проводки даны в табл. 52.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 данное финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, т. е. с учетом начисленного процентного расхода.

Так как обязательство погашается в течение года, то банк не рассчитывает приведенную стоимость векселя. Необходимо рассчитать только процентный расход по векселю.

В соответствии с условиями выпуска векселя выплате 01.04.2019 г. подлежит сумма 5600 тыс. руб.

Амортизированная стоимость векселя на дату выпуска:

$$[5600/(5600 - 5000)]^{365/366} - 1 = 1,12 - 1 = 0,12.$$

Процентный расход за шесть месяцев:

$$5000 \times 1,12^{184/365} - 5000 = 5000 (1,12)^{0,5} - 5000 = (5000 \times 1,0584) - 5000 = 292 \text{ тыс. руб.}$$

Корректировочная проводка по доначислению процентного расхода дана в табл. 52.

Прочие размещенные векселя имеют номинал 3600 тыс. руб. дисконт по ним при размещении составил 240 тыс. руб. По МСФО амортизированная стоимость на 31.12.2018 г. 3480 тыс. руб. Стоимость размещенных векселей составила 3600 - 240 = 3360 тыс. руб. Процентный расход: 3480 - 3360 = 120 тыс. руб. (см. табл. 52).

Операции с выпущенными векселями

Вексель дисконтный № 1, выпущенный 31.10.2017 г. со сроком погашения 01.11.2015 г. и дисконтом 200 тыс. руб., был погашен по сроку в 2012 г. в сумме 3900 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. при трансформации отчетности был начислен процентный расход в виде амортизации дисконта в сумме 33 тыс. руб. (см. разд. 2.1.6). В российском учете в 2018 г. весь дисконт был списан как процентный

расход. Поэтому теперь для правильного отражения расхода по векселю сделана обратная проводка. Сумма амортизации дисконта, отраженная в соответствии с МСФО на 01.01.2018 г., уменьшает сумму дисконта, зафиксированную по статье «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, составленном по РСБУ (см. табл. 39, проводка № 11/о). Никаких дополнительных проводок делать не следует.

Вексель № 3 беспроцентный и без дисконта был выпущен 31.08.2017 г. со сроком погашения по предъявлению. Вексель предъявлен к погашению 31.12.2018 г. и погашен в сумме 1000 тыс. руб. В РСБУ отражено погашение задолженности в сумме 1000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. при трансформации баланса по МСФО был отражен доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных в сумме 5 тыс. руб. и начислена амортизация этого дохода сумме 2 тыс. руб. В табл. 42, проводка № 11/о результат этих сумм отражен как обратные проводки. Так как подобные доходы не начисляются в соответствии с российскими правилами, то при погашении векселя необходимо доначислить амортизацию этого дохода, что и выполнено корректировочной проводкой в табл. 54.

Таблица 54

Корректировка начисленных по РСБУ и начисление процентных расходов по выпущенным векселям

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Исключение процентов, начисленных по выпущенному векселю в РСБУ, но не оплаченных на 01.01.2019 г.	299	Наращенные процентные расходы	Прочие активы
2	Начислен процентный расход по выпущенному векселю № 2	50	ОПУ	Выпущенные векселя
3	Начислен процентный расход по выпущенному векселю № 4	292	ОПУ	Выпущенные векселя
4	Корректировка дисконта, начисленного по РСБУ	440	Наращенные процентные расходы	Прочие активы
5	Начисление процентного расхода по прочим векселям	120	ОПУ	Выпущенные векселя

6	Начислена амортизация дохода, образованного по состоянию на 01.01.2018 г. по векселю № 3, размещенного по ставке ниже рыночной	3	Выпущенные векселя	ОПУ
---	--	---	--------------------	-----

5.7. Корректировка стоимости основных средств

В 2004 г. в российском учете для отражения в отчетности в качестве первоначальной принималась стоимость основных средств, по которой они были учтены на 01.01.2018 г. Поэтому балансовая стоимость основных средств, отраженная в РСБУ, по состоянию на 31.12.2018 г. была скорректирована путем проведения повторных проводок.

При составлении вступительного баланса на 01.01.2018 г. в связи с переоценкой амортизация не начислялась. Однако за 2018 г. ПАО «Прогресс» начислил амортизацию по МСФО, исходя из норм, установленных им самостоятельно (табл. 55).

Согласно МСФО (IAS) 16 амортизация - это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы.

Параграфом 47 МСФО (IAS) 16 определены три метода начисления амортизации: линейный, уменьшаемого остатка и производственный. Метод выбирается исходя из ожидаемой схемы получения экономических выгод от актива и в связи с этим должен регулярно пересматриваться.

Амортизируемая стоимость - это себестоимость актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом его ликвидационной стоимости. Эта стоимость систематически списывается на протяжении срока полезной службы.

Ликвидационная стоимость определяется как величина, которая могла бы быть получена за актив в настоящее время в предположении, что его состояние таково, как если бы он уже отработал весь срок полезной службы за вычетом ожидаемых затрат на его выбытие.

Специалисты банка ПАО «Прогресс» высказали суждение о том,

что величина ликвидационной стоимости по объектам основных средств равна нулю, амортизируемая стоимость объектов основных средств равна их первоначальной стоимости. Именно эта стоимость стала базой для начисления амортизации основных средств. Указанная стоимость и суммы начисленной за год амортизации представлены в табл. 52. В российском учете за 2018 г. была начислена амортизация в сумме 6964 тыс. руб. (см. табл. 40).

ПАО «Прогресс» проверил объекты основных средств на наличие признаков обесценения по состоянию на 31.12.2015 г. Так как ни внутренние, ни внешние признаки не были выявлены, ПАО «Прогресс» не рассчитывал возмещающую сумму и убыток от обесценения по основным средствам.

Таблица 55

Расшифровка основных средств по МСФО на 31.12.2004 г.

Наименование основных средств	Справедливая стоимость, руб.	Норма амортизации, установленная по МСФО, %	Сумма амортизации за 2009 г. по МСФО
Здание	127 022 000	2-3	2 541 890
Вычислительная техника	745 278	25	166 392
Легковой автомобиль	1 760 000	20	351 000
Кассовое оборудование	767 620	15-20	116 643
Мебель	1 097 745		0
Прочие счета	127 022 000	2-3	2 541 890
Итого	131 392 643		3 175 925

Справочно: Ниже представлена расшифровка выбывших основных средств по МСФО в 2009 г.

Таблица 54

Расшифровка выбывших основных средств по МСФО в 2004 г.

Наименование основных средств	Справедливая стоимость, руб.	Норма амортизации, установленная по МСФО, %	Сумма амортизации за 2009 г. по МСФО
Здания	1 000 000	2	10 000
Оборудование и вычислительная техника	2 500	25	520
Транспорт	20 000	20	3 000
Мебель	0	15 - 20	0
Прочие счета	0		0
Итого:	1 022 500		13 520

Сумму начисленной амортизации по РСБУ необходимо снять, с тем чтобы отразить доначисление амортизации по основным средствам за 2015 г.

В июле 2018 г. была списана с баланса квартира по ул. Профсоюзной, в октябре 2018 г. был продан автомобиль ВАЗ-212182 и в ноябре месяце была списана мебель, оборудование и вычислительная техника. Результаты этих операций отражены в отчетности, составленной по РСБУ. Однако эти результаты отличаются от результатов, полученных от выбытия этих объектов при составлении отчетности по МСФО: объекты имеют стоимость, отличную от первоначальной стоимости в РСБУ, и иную амортизацию.

Так, по выбывшему оборудованию и вычислительной технике по МСФО была начислена сумма амортизации, которая должна быть списана с при выбытии объектов, т. е. 520 руб. Остаточная стоимость оборудования и вычислительной техники по МСФО 1 980 руб. (2500 - 520). Убыток от списания равен 1980 руб., или округленно 2 тыс. руб.

Поскольку в отчетности, составленной по РСБУ, оборудование и вычислительная техника уже списаны, то при корректировках необходимо восстановить стоимость оборудования и вычислительной техники, рассчитанную по МСФО, и скорректировать сумму списанной амортизации, осуществленной при доведении стоимости основных средств до справедливой стоимости на 1.01.2018 г. Аналогичные операции выполним и при корректировке стоимости списанной квартиры, мебели и проданного автомобиля.

Согласно договора и акта приема-передачи от 20.04.2018 г. Федину А.В. была передана квартира по ул. Профсоюзной. Остаточная стоимость квартиры по МСФО составила 990 тыс. руб. (1000 - 10). Убыток от передачи равен 990 тыс.руб.

В октябре 2012 г. продан легковой спецавтомобиль по цене 20 тыс. руб. Разница между продажной ценой и остаточной стоимостью 20 тыс. руб. НДС к уплате в бюджет - 3 тыс. руб. Сумма выручки от продажи автомобиля в российском и международном учете будет одинаковой, но финансовый результат от продажи требует корректировки.

Убыток от продажи автомобиля, рассчитанный по МСФО, составит разницу между ценой продажи без НДС и остаточной стоимостью, которая равна: $20000 - 3000 = 17000$ руб. Убыток = $20000 - 3050 - 17000 = - 50$ руб., или 0.05 тыс. руб.

Так как по состоянию на 31.12.2018 г. спецавтомобиль уже не числится в учете и отчетности, то следует восстановить его стоимость по МСФО и затем отразить операцию по выбытию.

Эти проводки сделаны в табл. 57. Часть этих проводок выполнена еще в составе повторных проводок. Часть этих проводок выполнена еще в составе повторных проводок. В табл. 57 они повторены для наглядности.

Проводки 1-4 отражают восстановление первоначальной стоимости выбывших объектов. Проводки 6 и 7 позволяют восстановить амортизацию по выбывшим основным средствам, проводки 8 - 11 — отразить суммы списанной остаточной стоимости выбывших объектов. Проводки 12 и 13 отражают корректировку начисленной амортизации по РСБУ и начисление амортизации по МСФО.

Таблица 57

Операции по движению основных средств

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановлена стоимость выбывших основных средств в сумме начисленной амортизации по РСБУ (т. 38)	393	Основные средства	Амортизация
2	Списана корректировка	393	Амортизация	Основные

	амортизации, начисленная ранее по выбывшим основным средствам на 1.01.2012 в связи с переоценкой (проводка 18/п в табл. 38, также см. т. 42)			средства
3	Восстановлена списанная ранее переоценка автомобиля в связи с переоценкой (проводка 15/п в табл. 42, также см. т. 38) Восстановлена списанная ранее переоценка оборудования и вычислительной техники (проводка 15/п в табл. 42, также см. т. 27)	20 6	Основные средства Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль Основные средства
4	Восстановлена первоначальная стоимость выбывших основных средств на сумму списанной остаточной стоимости, оцененная по РСБУ - квартира: $1000, 0 - 0 = 1\ 000$ тыс. руб., автомобиль: $213,18 - 213,18 = 0$, мебель: $29,37 - 29,37 = 0$ и оборудование: $150,82 - 150,82 = 0$, всего 1000 тыс. руб. Восстановлена первоначальная стоимость выбывших основных средств, оцененная по МСФО (квартира - 1000 тыс. руб., автомобиль - 20 тыс. руб., оборудование - 2,5 тыс. руб., всего 1022.5 тыс. руб..	1000 1023	Основные средства Основные средства	ОПУ ОПУ
5	Восстановлена сумма амортизации по выбывшим основным средствам за 2018 г. по РСБУ	393	Амортизация	ОПУ

6	Начислена амортизации по выбывшим основным средствам за 2018 г. по МСФО	14	ОПУ	Амортизация
7	Списание накопленной амортизации по выбывшему зданию по МСФО Списание накопленной амортизации по выбывшему оборудованию по МСФО Списание накопленной амортизации реализованного автомобиля по МСФО	10 1 3	Амортизация Амортизация Амортизация	Основные средства (здания) Основные средства (оборудование) Основные средства (транспорт)
8	Списана остаточная стоимость здания по МСФО Списана остаточная стоимость оборудования по МСФО Списана остаточная стоимость автомобиля по МСФО	990 2 17	ОПУ ОПУ ОПУ	Основные средства (здания) Основные средства (оборудование) Основные средства (транспорт)
9	Восстановлена амортизация, начисленная в рамках РСБУ по оставшимся объектам (без учета выбывшего и реализованного)	1658	Амортизация	ОПУ
10	Доначисление амортизации по МСФО за 2009 год (без учета выбывшего и реализованного): 3175,93 тыс. руб. – 13,52 тыс. руб = 3162.41 тыс. руб	3162	ОПУ	Накопленная амортизация

5.8. Создание и оценка резервов

При трансформации вступительного баланса был создан резерв под судебное разбирательство в сумме 500 тыс. руб. В связи с тем, что иск был проигран Банком и сумма штрафных санкций списана как расходы за счет прибыли, при трансформации отчетности на

31.12.2017 г. ранее созданный резерв, отраженный по статье «Наращенные процентные расходы и прочие обязательства», следует восстановить (см. корректировочную проводку в табл. 58). В результате будет восстановлена ситуация, согласно которой резерв должен быть создан по состоянию на 01.01.2018 г. и учитываться в составе нераспределенной прибыли.

Таблица 58

Корректировка прочих операций

№	Наименование корректировочной проводки	Сумма, тыс. руб.	Корректируемые статьи отчета о финансовом состоянии и ОПУ	
			Дт	Кт
1	Восстановлен ранее созданный резерв под судебное разбирательство	500	Прочие обязательства	ОПУ
2	Начислена доля прибыли от ассоциированных компаний	55	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	ОПУ

Глава 6. Составление форм финансовой отчетности за 2018

Г.

6.1. Составление сводной корректировочной таблицы статей баланса и отчета о прибылях и убытках

Сводная корректировочная таблица баланса и отчета о прибылях и убытках имеет две части. В первой ее части (табл. 56) корректируются статьи баланса, во второй - статьи отчета о прибылях и убытках. Во второй части (табл. 56) корректировки доходов отражаются со знаком плюс, а корректировки расходов - со знаком минус (в скобках). Корректировочные проводки в первой части сводной таблицы отражаются так же, как и в сводной корректировочной таблице вступительного баланса: записи по дебиту - с плюсом, записи по кредиту - с минусом (в скобках).

Особенность корректировок на данном этапе заключается в выполнении технического приема, в результате которого одновременно корректируется статья «Прибыль текущего года» в балансе и вторая часть таблицы, т. е. та или иная строка отчета о прибылях и убытках. При этом записи по статье «Прибыль текущего года» в балансе и по строкам отчета о прибылях и убытках совершаются с противоположными знаками. Например, дооценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток до рыночной котировки в сумме 1 710 тыс. руб. в балансе по статье «Прибыль текущего года» отражена с минусом, что свидетельствует об увеличении суммы прибыли, а в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - с плюсом, что также свидетельствует об увеличении прибыли.

В сводную корректировочную таблицу были занесены сначала реверсивные проводки, описанные в табл. 42, а затем проводки из таблиц, в которых были зафиксированы корректировочные записи по объектам учета. Записи по графам сводной корректировочной таблицы проводились путем группировки дебетовых или кредитовых оборотов по той или иной статье (счету) баланса или отчета о прибылях и убытках. Например, при разноске операций, представленных в табл. 43, были сгруппированы обороты по статье

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», записанные в проводках 4, 7, 1, 2:

$$15250 + 45648 - 541 - 3 = 60354.$$

Аналогично были разнесены показатели этой и других корректировочных таблиц. После того как в сводную корректировочную таблицу разнесены все корректировочные проводки из таблиц, подведен итог корректировок по каждой из статей баланса и отчета о прибылях и убытках. Построенные формы отчетности не включают сумм отложенных налогов. Для того чтобы их рассчитать, необходимо выполнить следующий этап трансформации.

Сводная корректировочная

Статья	Баланс по РСБУ из табл. 4.5, тыс. руб.	Восстановление резервов по ценным бумагам, созданным по	Восстановление результата по сделке РЕПО (о; табл. 42)	Дооценка торговых ценных бумаг (о; табл. 42)	Дооценка депозитного сертификата (о; табл. 42)
Номер графы		1	2	3	4
Номер графы в табл. 56		1	2	4	5
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	246 683				
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	11 862				
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 663				
Средства в других банках	82 073				
Кредиты и дебиторская задолженность	172 215				
Резерв под обесценение кредитов					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45 000				
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	105				

Основные средства	57 611				
Амортизация основных средств	(8 607)				
Наращенные проц. доходы и прочие активы	861				
Итого активы	616 466	0	0	0	0
Обязательства					
Средства других банков	(25 500)				
Средства клиентов	(469 242)				
Выпущенные векселя	(12 600)				
Отложенные налоговые обязательства	0				
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(437)				
Итого обязательства	(507 779)	0	0	0	0
Уставный капитал	(13 114)				
Эмиссионный доход	(44)				
Фонд переоценки основных средств	(8 350)				
Резерв переоценки ценных бумаг					
Нераспределенная прибыль	(76 912)	(453)	8	(215)	(54)
Прибыль текущего года	(10 267)	453	(8)	215	54
Итого собственных средств	(108 687)	0	0	0	0
Итого обязательства и собств. средства	(616 466)	0	0	0	0
Контроль	0	0	0	0	0

Номер графы	25	26	27	28
Номер графы в табл. 57				
Процентные доходы	1 766	110	684	
Процентные расходы				(462)
Чистый процентный доход (расход)	1 766	110	684	(462)
Изменение резервов под обесценение кредитов			(9 017)	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение	1 766	110	(8 333)	(462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финактивами, оцениваемыми по справед. стоимости через прибыль или убыток				
Доходы за вычетом расходов по				

операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи				
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты				
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных				
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		(1 365)		
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы				3
Прочие операционные доходы				
Чистые доходы (расходы)	1 766	(1 255)	(8 333)	(459)
Операционные расходы				
Денежная прибыль (убыток)				
Операционные доходы (расходы)	1 766	(1 255)	(8 333)	(459)
Доля в прибыли (убытках) дочерних компаний после налогообложения				
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 766	(1 255)	(8 333)	(459)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль				
Чистая прибыль (убыток)	1 766	(1 255)	(8 333)	(459)

Таблица финансового отчета

Начисление амортизации по ценным бумагам для продажи (о; табл. 42)	Амортизация дисконта векселей эмитентов (о; табл. 42)	Восстановление РВПС по РСБУ (о; табл. 42)	Начисление резерва под обесценение кредитов по МСФО (о; табл. 42)	Амортизация дисконта по выпущенным векселям (о; табл. 42)	Начисление процентных расходов (о; табл. 42)	Начисление прибыли ассоциированной компании (о; табл. 42)	Создание резерва под судебное разбирательство (п; табл. 42)
5	6	7	8	9	10	11	12
6	7	8	9	11	12	16	15
484							
484	0	0	0	0	0	0	0
							(500)
0	0	0	0	0	0	0	(500)
(484)							
(1 071)	(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	(39)	500
1 071	1 011	5 856	(5 307)	(39)	(156)	39	

(484)	0	0	0	0	0	0	500
(484)	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

Статья	Корректировка стоимости выбывших основных средств (п; табл. 42)	Корректировка стоимости основных средств (п; табл. 42)	Инфлирование уставного капитала и эмиссионного жохода (п; табл. 42)	Отложенный налог (повторная проводка)	Сумма реверсивных проводок
Номер графы	13	14	15	16	17
Номер графы в табл. 56					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты					0
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ					0
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
Средства в других банках					0
Кредиты и дебиторская задолженность					0
Резерв под обесценение кредитов					0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					484
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании					0
Основные средства	(1 023)	73 408			72 385
Амортизация основных средств	4	6 960			6 964
Наращенные проц. доходы и прочие активы					0
Итого активы	(1 019)	80 368	0	0	79 833
Обязательства					
Средства других банков					0
Средства клиентов					0
Выпущенные векселя					0
Отложенные налоговые				(20565)	0

обязательства					
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства					(500)
Итого обязательства	0	0	0	(20565)	(21 065)
Уставный капитал			(147 308)		(147 308)
Эмиссионный доход			(8)		(8)
Фонд переоценки основных средств		8 350			8 350
Резерв переоценки ценных бумаг					(295)
Нераспределенная прибыль	1 019	(88 718)	147 316	500	77 304
Прибыль текущего года					3 189
Итого собственных средств	1 019	(80 368)	0	0	(58 768)
Итого обязательства и собств. средства	1 019	(80 368)	0	0	(79 833)
Контроль	0	0	0	0	0

Баланс после реверсивных проводок	Списание суммы отложенного налога в 2009 г.	Реклассификация финансовых активов (табл. 43)	Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг и кредитов (табл. 44)	Дооценка торговых ценных бумаг (табл. 44)	Начисление амортизации дисконта и дооценка ценных бумаг для продажи (табл. 44)	Начисление дохода по депозитному сертификату (табл. 44)
18	19	20	21	22	23	24
246 683						
11 862						
7 663		60 354		1 710		
82 073		(14 709)	583			
172 215			489			
0						
1 484		5 360			2 659	
45 000		(1 100)				
105						155
129 996						
(1 643)						
861						
696 299		49 905	1 072	1 710	2 659	155
(25 500)						

(469 242)						
(12 600)						
(20 565)	20 565					
(937)						
(528 844)	20565	0	0	0	0	0
(160 422)						
(52)						
0						
(295)	(189)				(1 633)	
392					(496)	
(7 078)	(20378)	(49 905)	(1 072)	(1 710)	(530)	(155)
(167 455)	(20565)	(49 905)	(1 072)	(1 710)	(2 659)	(155)
(696 299)		(49 905)	(1 072)	(1 710)	(2 659)	(155)
0	0	0	0	0	0	0

Статья	Начисление амортизации дисконта по векселям эмитентов (табл. 45)	Отражение доходов (убытков) и процентных доходов по кредитам, выданным по ставкам выше	Отражение корректировок процентов и начисление резерва под обесценение (табл. 51)	Корректировка начисленных по РСБУ процентов и начисление процентных расходов по
Номер графы	25	26	27	28
Номер графы в табл. 56				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ				
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках	1 766			
Кредиты и дебиторская задолженность		(1 255)	684	
Резерв под обесценение кредитов			(9 017)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, удерживаемые				

до погашения				
Инвестиции в дочерние и зависимые компании				
Основные средства				
Амортизация основных средств				
Наращенные проц. доходы и прочие активы			(955)	(439)
Итого активы	1 766	(1 255)	(9 288)	(439)
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Выпущенные векселя				(319)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства			955	299
Итого обязательства	0	0	955	(20)
Уставный капитал				
Эмиссионный доход				
Фонд переоценки основных средств				
Резерв переоценки ценных бумаг				
Нераспределенная прибыль				
Прибыль текущего года	(1 766)	1 255	8 333	459
Итого собственных средств	(1 766)	1 255	8 333	459
Итого обязательства и собств. средства	(1 766)	1 255	9 288	439
Контроль	0	0	0	0

Операции по движению основных средств (табл. 54)	Операции по движению оставшихся основных средств	Корректировка прочих операций (табл. 55)	Баланс по МСФО до налогообложения	Отложенные налоги	Баланс по МСФО после отложенного налога
29	30	31	32	33	34
			246 683		246 683
			11 862		11 862
			69 727		69 727

			69 713		69 713
			172 133		172 133
			(9 017)		(9 017)
			9 503		9 503
			43 900		43 900
		55	315		315
1 023	(649)		130 370		130 370
(1 023)	(496)		(3 162)		(3 162)
			(533)		(533)
0	(1 145)	55	741 494	0	741 494
			(25 500)		(25 500)
			(469 242)		(469 242)
			(12 919)		(12 919)
			0	(46 878)	(46 878)
		(500)	(183)		(183)
0	0	(500)	(507 844)	(46 878)	(554 722)
			(160 422)		(160 422)
			(52)		(52)
			0		0
			(2 117)	10 777	8 660
			(104)		(104)
	1 145	445	(70 955)	36 101	(43 854)
0	1 145	445	(233 650)	46 878	(186 772)
0	1 145	(55)	(741 494)	0	(741 494)
0	0	0	0	0	0

Сводная корректировочная таблица

Статья	ОПУ по РСБУ из табл. 41, тыс. руб.	Восстановление резервов по ценным бумагам, созданным по РСБУ (табл. 42)	Восстановление результата по сделке по РСБУ (табл. 42)	Дооценка торговых ценных бумаг (табл. 42)	Дооценка депозитного сертификата (табл. 42)	Начисление амортизации по ценным бумагам для продажи (табл. 42)
Номер графы		1	2	3	4	5
Номер графы в табл. 57		1	2	4	5	6
Процентные доходы	29 644				(54)	(984)
Процентные расходы	(9 137)					

Чистый процентный доход (расход)	20 507	0	0	0	(54)	(984)
Изменение резервов под обесценение кредитов	(1 792)	(453)				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение	18 715	(453)	0	0	(54)	(984)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финактивами, оцениваемыми по справед. стоимости через прибыль или убыток	965		8	(215)		
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8					-87
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	982					
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(498)					
Комиссионные доходы	27 506					
Комиссионные расходы	(4)					
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0					
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных	0					
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	0					
Прочие операционные доходы	4 792					
Чистые доходы (расходы)	52 466	(453)	8	(215)	(54)	(1 071)
Операционные расходы	(39 612)					
Денежная прибыль (убыток)						
Операционные доходы (расходы)	12 854	(453)	8	(215)	(54)	(1 071)
Доля в прибыли (убытках) дочерних компаний после	0					

налогообложения						
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 854	(453)	8	(215)	(54)	(1 071)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(2 587)					
Чистая прибыль (убыток)	10 267	(453)	8	(215)	(54)	(1 071)

Таблица 59

Отчет о прибылях и убытках

Амортизация дисконта векселей эмитентов (табл. 42)	Восстановление РВПС по РСБУ (табл. 42)	Начисление резерва под обесценение кредитов по МСФО (табл. 42)	Амортизация дисконта по выпущенным векселям (табл. 42)	Начисление процентных расходов (табл. 42)	Начисление прибыли ассоциированной компании (табл. 42)	<u>Создание резерва под судебное разбирательство</u> (табл. 42)
6	7	8	9	10	11	12
(1 011)						
	(5 856)	5 307	39	156		
(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	0	0
(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	0	0

(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	0	0
(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	0	0
					(39)	
(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	(39)	0
(1 011)	(5 856)	5 307	39	156	(39)	0
Статья Корректировка стоимости выбывших основных средств (табл. 42) Корректировка стоимости основных средств (табл. 42) Инфлирование уставного капитала и эмиссионного жохода Отложенный налог Сумма реверсивных проводок						
Номер графы		13	14	15	16	17
Номер графы в табл. 57						
Процентные доходы						(2 049)
Процентные расходы						(354)
Чистый процентный доход (расход)		0	0	0	0	(2 403)
Изменение резервов под обесценение кредитов						(453)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение		0	0	0	0	(2 836)
Доходы за вычетом расходов по операциям с фиаактивами, оцениваемыми по справед. стоимости через прибыль или убыток						(207)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи						(87)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой						0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты						0
Комиссионные доходы						0

Комиссионные расходы					0
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных					0
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных					0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы					0
Прочие операционные доходы					0
Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	(3 150)
Операционные расходы					0
Денежная прибыль (убыток)					0
Операционные доходы (расходы)	0	0	0	0	(3 150)
Доля в прибыли (убытках) дочерних компаний после налогообложения					-39
Прибыль (убыток) до налогообложения	0	0	0	0	(3 189)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль					0
Чистая прибыль (убыток)	0	0	0	0	(3 189)

ОПУ после реверсивных проводок	Списание суммы отложенного налога в 2015 г.	Реклассификация финансовых активов (табл. 43)	Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг и кредитов	Дооценка торговых ценных бумаг (табл. 44)	Начисление амортизации дисконта и дооценка ценных бумаг для	Начисление дохода по депозитному сертификату (табл. 44)
18	19	20	21	22	23	24
27 595					1 026	155
(9 491)						
18 104	0	0	0	0	1 026	155
(2 245)			1 072			
15 859	0	0	1 072	0	1 026	155

758		4 905		1 710		
(79)		45 000			(496)	
982						
(498)						
27 506						
(4)						
0						
0						
0						
4 792						
49 316		49 905	1 072	1 710	530	155
(39 612)						
0						
9 704		49 905	1 072	1 710	530	155
(39)						
9665		49 905	1 072	1 710	530	155
(2 587)	20 376					
7 078		49 905	1 072	1 710	530	155

Операции по движению основных средств (табл. 54)	Операции по движению оставшихся основных средств	Корректировка прочих операций (табл. 55)	Баланс по МСФО до налогообложения	Отложенный налог	Баланс по МСФО после отложенного налога
29	30	31	32	33	34
			31 336		31 336
			(9 953)		(9 953)
0	0	0	21 383	0	21 383
			(10 190)		(10 190)
0	0	0	11 193	0	11 193

			7373		7373
			44 425		44 425
			982		982
			(498)		(498)
			27 506		27 506
			(4)		(4)
			0		0
			(1 365)		(1 365)
			3		3
	(1 145)		3 647		3 647
0	(1 145)	0	93 262	0	93 262
		(500)	(40 112)		(40 112)
			0		0
0	(1 145)	(500)	53 150	0	53 150
		55	16		16
0	(1 145)	(445)	53 166	0	53 166
			17 789	(36 101)	-18 312
0	(1 145)	(445)	70 955	(36 101)	-34 854

6.2. Расчет отложенных налогов по итогам 2018 г.

Расчет отложенных налогов проведен аналогично расчету в главе 3. Результатом расчета стала таблица, в которой зафиксированы разницы, на базе которых рассчитаны суммы отложенных налогов.

Оценка основных средств для налогообложения

Объекты основных средств, которые приобретены до 01.01.2002 г. и не переоценивались, оценены для налогообложения по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, которые приобретены после 01.01.2002 г., оценены по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на приобретение объекта, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования.

В результате расчетов получены следующие данные по остаточной стоимости основных средств для налогообложения:

- здания - 45 365 тыс. руб.;
- автотранспорт - 1 274 тыс. руб.;
- вычислительная техника и оборудование 600 тыс руб.;
- мебель - 542 тыс. руб.;
- прочее имущество - 1 098 тыс. руб.

Всего: 48 843 тыс. рублей.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для налогообложения

По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражена стоимость акций и векселей. Акции для налогообложения должны быть отражены по цене приобретения, поэтому сумма переоценки, отраженная в МСФО, должна быть снята. Стоимость акций АО «Энергия» для налогообложения составит $111000 \text{ шт}^{19} \times 8 \text{ руб. } 20 \text{ коп.} = 910\,200 \text{ руб.} \approx 910 \text{ тыс. руб.}$

Стоимость акций других АО = $500\,000 \times 6 \text{ руб. } 88 \text{ коп.} = 3440 \text{ тыс. руб.}$

Кроме того, в состав торговых ценных бумаг по МСФО включены векселя, оцененные по справедливой стоимости. Вексель с точки зрения налогового учета - долговое обязательство, и по нему должен быть начислен процентный доход (см. п. 6 ст. 271 НК РФ), рассчитанный по пропорционально-временному признаку. Оценим эти векселя для налогообложения.

Векселя банков-неэмитентов приобретены за 15250 тыс. руб. Номинал их равен 17000 тыс. руб., дисконт 1750 тыс. руб. Исходя из сроков, на которые были выданы векселя, в регистрах налогового учета ПАО «Прогресс» рассчитан процентный доход на 31.12.2018 г. для налогообложения, который равен 625 тыс. руб.

Векселя предприятий-неэмитентов, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль

¹⁹ (176000 шт – 65000 шт. = 111000 шт)

или убыток, приобретены в декабре 2017 г. за 45648 тыс. руб., их номинальная стоимость 47600 тыс. руб. Дисконт 1952 тыс. руб. Исходя из сроков, на которые были выданы векселя, в регистрах налогового учета был рассчитан процентный доход на 31.12.2018 г. для налогообложения, который составил 1750 тыс. руб.

Таким образом, стоимость торговых ценных бумаг для налогообложения составит: $910 + 3440 + 15875 + 47398 = 67623$ тыс. руб.

Оценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, для налогообложения

Эти финансовые активы включают некотируемые акции, ОФЗ и векселя. Для налогообложения они должны быть оценены следующим образом.

Векселя и ОФЗ, являющиеся долговыми обязательствами, оцениваются с учетом суммы начисленного процентного дохода. Поэтому при их оценке для налогообложения также должен быть подсчитан процентный доход (см. п. 6 ст. 271 НК РФ), исходя из суммы дисконта, возникшего при приобретении, срока погашения векселей и купонного дохода по ОФЗ.

Вексель АО «Галактика» номиналом 3600 тыс. руб. приобретен 01.07.2011 г., срок погашения векселя 01.07.2014 г., цена приобретения 2760 тыс. руб. Дисконт по векселю = $3600 - 2760 = 840$ тыс. руб. Число дней до погашения 1095. Число дней в отчетном периоде 364.

Процентный доход рассчитывается пропорционально числу дней, в течение которых банк владел векселем в отчетном периоде $(840/1095) \times 364 = 279$ тыс. руб.

Стоимость векселя для налогообложения = $2760 + 279$ тыс. руб. = 3039 тыс. руб.

Вексель эмитента ООО «Контакт» номиналом 1900 тыс. руб. приобретен за 1500 тыс. руб. 31.08.2018 г., не имеет хождения на внебиржевом рынке. Срок погашения 31.08.2019 г. Дисконт по векселю = $1900 - 1500 = 400$ тыс. руб. Число дней до погашения 730. Число дней в отчетном периоде 364.

Процентный доход рассчитывается пропорционально числу дней, в течение которых банк владел векселем в отчетном периоде $(400/730) 364 = 199$ тыс. руб.

Стоимость векселя для налогообложения = 1500 + 199 тыс. руб. = 1699 тыс. руб.

ОФЗ серии (код) 9700 приобретено 42800 шт., номинал 1000 руб., ставка купона 12%, купонный период 91 день, дата начала купона 15.11.2018 г. Срок погашения 10.09.2028 г., котировка на 31.12.2018 г. 110,15% номинала. Цена приобретения 45000 тыс. руб. Котировка на дату покупки 105,14%. Число дней с начала купонного периода (15.11.2018 г.) до отчетной даты (31.12.2018 г.) 46 дн.

Купонный доход = 1000 руб. × 42800 шт. × 12% × 46 дн. / 365 дн. = 647 тыс. руб.

Стоимость ОФЗ для налогообложения = 45000 + 647 = 45647 тыс. руб.

Всего стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, для налогообложения составляет: 45647 + 1699 + 3039 = 50385 тыс. руб.

Оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, для налогообложения

Депозитный сертификат номиналом 1200 тыс. руб. приобретен за 1000 тыс. руб., дата его выпуска 01.06.2012 г., срок погашения 30.05.2019 г., дисконт 200 тыс. руб.

Для налогообложения он оценивается с учетом процентного дохода:

$(200 \text{ тыс. руб.} / 728) \times 364 = 100 \text{ тыс. руб.}$

Стоимость сертификата для налогообложения = 1000 + 99 тыс. руб. = 1100 тыс. руб.

Оценка выданных кредитов и ссуд для налогообложения

Кредиты, выданные заемщикам, отражаются в балансе по двум статьям: «Средства в других банках» и «Кредиты и дебиторская задолженность».

Показатели обеих статей в соответствии с п. 6 ст. 271 НК РФ оцениваются в налоговом учете с учетом процентов, начисленных по договорам займа, кредита, долговым обязательствам. При этом банк обязан начислить доходы в виде процентов по долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период на конец соответствующего отчетного периода. Таким образом, выданные кредиты отражаются для налогообложения с учетом сумм начисленных процентов. При этом следует иметь в виду, что

начисление процентов осуществляется на пропорционально-временной основе.

Указанные долговые обязательства включают стоимость векселей и выданных кредитов, не погашенных заемщиками на начало 2009 г., стоимость их для налогообложения будет отличаться от стоимости этих активов по МСФО.

Всего стоимость статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» для налогообложения составила 127781 тыс. руб.

Статья «Средства в других банках» включает:

- векселя, приобретенные у банков-эмитентов на сумму 42 290 тыс. руб., номинал векселей 50000 тыс. руб., дисконт равен 7750 тыс. руб. Процентный доход, рассчитанный исходя из срока погашения и величины дисконта, составил 2000 тыс. руб. Стоимость векселей для налогообложения равна $42290 + 2000 = 44290$ тыс. руб.;
- межбанковские кредиты на сумму 25500 тыс. руб. Все проценты по ним на 31.12.2009 г. начислены и погашены.

Всего стоимость статьи «Средства в других банках» для налогообложения составила 69790 тыс. руб.

Расчет резервов под обесценение кредитов для налогообложения

Такие резервы, созданные в соответствии с РСБУ, признаются для налогообложения в соответствии со ст. 292 НК РФ.

Для налогообложения будут признаны расходы по резервам, созданным на возможные потери, в сумме 5369 тыс. руб.

$(384 + 983 + 3014 + 988 = 5369$ тыс. руб.)

Оценка долговых обязательств

В соответствии с п. 8 ст. 272 НК РФ договора займа и иные аналогичные договора (иные долговые обязательства, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, отражаются с учетом процентных расходов, начисленных на конец соответствующего отчетного периода. Таким образом, при оценке этих обязательств для налогообложения прибыли необходимо начислить при необходимости проценты по полученным (привлеченным) кредитам, депозитам, выпущенным векселям.

Так как на 31.12.2018 г. по межбанковским кредитам и депозитам, имеющимся в остатке, проценты начисляются на последнее число

месяца, в сумме задолженности по РСБУ они уже начислены, т. е. корректировок для налогообложения не требуется. По выпущенным банком векселям требуется доначисление процентов. Выпущенные векселя отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентного расхода.

Вексель дисконтный № 2 на 1400 тыс. руб. выпущен 30.09.2017 г. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 01.10.2018 г., дисконт 70 тыс. руб. В соответствии с Методическими рекомендациями по расчету налога на прибыль в качестве срока погашения векселя берется срок, равный сроку до первой даты погашения плюс один год, т. е. 731 день. Срок до даты отчета 274 дня. Процентный расход: $(100 / 731) \times 273 = 26$ тыс. руб.

Стоимость долгового обязательства по данному векселю для налогообложения = 1426 тыс. руб.

Вексель процентный № 4 на 5000 тыс. руб. выпущен 30.06.2018 г. со сроком погашения 01.07.2019 г., процент по векселю составляет 12% годовых.

В соответствии с условиями выпуска векселя к выплате 01.04.2019 г. подлежит сумма 5600 тыс. руб. Процентный расход за 6 мес:

$5000 \times 1,12^{184/365} - 5000 = 5000 \times (1,12)^{0,5} - 5000 = 5000 \times 1,0582 - 5000 = 5292 - 5000 = 292$ тыс. руб. Стоимость векселя 5292 тыс. руб.

Прочие размещенные векселя, имеют номинал 3600 тыс. руб., дисконт по ним при размещении составил 240 тыс. руб., процентный расход рассчитан в размере 120 тыс. руб.

Стоимость всех долговых обязательств по векселям выданным = $1426 + 5292 + 3480 = 9522$ тыс. руб.

После оценки активов и обязательств для налогообложения составляется таблица с расчетом временных разниц (табл. 60).

Разница между остатками активов и обязательств в бухгалтерском и налоговом учете представляет собой либо налогооблагаемую, либо вычитаемую временную разницу.

Затем проводится согласование бухгалтерской и налоговой прибыли за и расчет расходов по налогу на прибыль.

Расчет временных разниц представлен в табл. 60.

Таблица 60

Расчет временных разниц на 31.12.2018 г.

<i>Статьи активов и обязательств</i>	<i>Остатки по статьям баланса</i>	<i>Налоговая база</i>	<i>Разница</i>	<i>Отложенный налог (актив)</i>	<i>Вид разницы</i>
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69727	67 623	2104	505	Налогооблагаемая
Средства в других банках	99131	69 790	29341	7042	Налогооблагаемая
Кредиты и дебиторская задолженность	172133	129 880	42253	10141	Налогооблагаемая
Резерв под обесценение кредитов	(9017)	(5369)	(3648)	(876)	Вычитаемая
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9503	50385	(40882)	(9812)	Вычитаемая
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43900	1100	42800	10272	Налогооблагаемая
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	315	105	210	50	Налогооблагаемая
Основные средства	127 208	48 843	78365	18808	Налогооблагаемая
Прочие активы	-533	861	(1394)	(335)	Вычитаемая
Выпущенные векселя	(12919)	(9522)	(3397)	(815)	Вычитаемая
Прочие обязательства	-183	-437	254	61	Налогооблагаемая
Результат				35041	

Как видно из информации, представленной в этой таблице, временные разницы составили:

- налогооблагаемые разницы – $2\,104 + 29\,341 + 42\,253 + 42\,800 + 210 + 78\,365 + 254 = 195\,327$ тыс. руб.;
- вычитаемые разницы – $3\,648 + 40\,882 + 1\,394 + 3\,397 = 49\,321$ тыс. руб.

Часть налогооблагаемых временных разниц в сумме 45924 тыс. руб. покрывается за счет вычитаемых налогооблагаемых разниц. Специалисты ПАО «Прогресс» высказали суждение о том, что вероятность возмещения этой суммы из бюджета практически отсутствует. Отложенный налоговый актив в сумме 11022 тыс. руб. ($45924 \times 24\%$) не может привести к уменьшению налога, подлежащего уплате в бюджет в следующих отчетных периодах, поэтому этот актив не был признан в балансе. Отложенное налоговое обязательство составит 35041 тыс. руб. ($195327 \times 24\%$).

После расчета отложенных активов и отложенных налогов составлен баланс ПАО «Прогресс» по состоянию на 31.12.2018 г. и отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2018 г.

Таблица 61

ПАО «Прогресс»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018
года

	<i>тыс. руб.</i>
<i>Активы</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	246 683
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 727
Средства в других банках	69 713
Кредиты и дебиторская задолженность	172 133
Резерв под обесценение кредитов	(9 017)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 503
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43 900
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	315
Основные средства	127 208
Наращенные процентные доходы и прочие активы	(533)
Итого активы	741 494
<i>Обязательства</i>	
Средства других банков	(25 500)
Средства клиентов	(469 242)
Выпущенные векселя	(12 919)
Отложенные налоговые обязательства	(46 878)
Прочие обязательства	(183)
Итого обязательства	(554 722)
<i>Чистые активы, предназначенные для распределения между</i>	

<i>участниками</i>	
Уставный капитал	(160 422)
Эмиссионный доход	(52)
Резерв переоценки ценных бумаг	8 660
Нераспределенная прибыль	(104)
Прибыль текущего года	(34 854)
Итого чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	(186 772)
Итого обязательства и чистые активы, предназначенные для распределения между участниками	741 494
Процентные доходы	31 336
Процентные расходы	(9 953)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	21 383
Изменение резерва под обесценение кредитов	(10 190)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение	11 193
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 373
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	44 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	982
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(498)
Комиссионные доходы	27 506
Комиссионные расходы	(4)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0
Расходы (доходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных	(1 365)
Изменение резерва под убытки по оценочным обязательствам	3
Прочие операционные доходы	3 647
Чистые доходы (расходы)	93 262
Операционные расходы	(40 112)
Операционные доходы (расходы)	53 150
Доля в прибыли (убытках) дочерних и ассоциированных организаций после налогообложения	16
Прибыль (убыток) до налогообложения	53 166
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(18 312)
Чистая прибыль (убыток)	34 54

6.3. Составление финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2018 г.

По результатам трансформации ПАО «Прогресс» получил отчет о финансовом состоянии и отчет о прибылях и убытках, составленные по международным стандартам (см. ниже). Теперь можно приступать к составлению отчета о движении денежных средств и отчета об изменении собственных средств банка.

Отчет о движении денежных средств. Структура и методы его составления регламентированы в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», который представляет движение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. При этом к денежным средствам относят денежные средства в кассе, на счетах Банка и депозиты до востребования. К эквивалентам денежных средств относят краткосрочные высоколиквидные вложения, легкообратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Отчет о движении денежных средств составляется в разрезе операционной, инвестиционной деятельности и деятельности по финансированию. Такое деление позволяет пользователям оценивать воздействие этих видов деятельности на финансовое положение Банка и величину его денежных средств и денежных эквивалентов.

Операционная деятельность - основная, приносящая доход деятельность банка, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной деятельности и деятельности по финансированию. Для банка, который предоставляет кредиты, денежные авансы, именно эта деятельность классифицируется как операционная деятельность, поскольку она приносит основной доход. Если банк совершает операции с ценными бумагами в торговых целях, то он может рассматривать их как запас, приобретенный специально для перепродажи, поэтому движение денежных средств, возникающее в связи с покупкой и продажей ценных бумаг, классифицируется как операционная деятельность.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств, а именно:

- - денежные платежи для приобретения недвижимости, нематериальных и других долгосрочных активов, в том числе затраты, созданные самим банком;
- - денежные поступления от продажи недвижимости, основных средств и других долгосрочных активов;
- денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других компаний и банков, а также платежи для приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения;
- денежные поступления от продаж долевых или долговых инструментов других компаний а также поступления от продаж ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения;
- денежные платежи по фьючерсным и форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты удерживаются для заключения сделок или в торговых целях или эти платежи классифицируются как деятельность по финансированию;
- денежные поступления от фьючерсных и форвардных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, когда эти контракты удерживаются для заключения сделок или в торговых целях или поступления классифицируются как деятельность по финансированию.

Деятельность по финансированию - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия, например, это денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов, денежные платежи владельцам для приобретения или выкупа акций организаций, денежные платежи арендатора для уменьшения непогашенной задолженности по финансовой аренде.

Банк составляет отчет о движении денежных средств от операционной деятельности на основании баланса, отчета о прибылях и убытках и аналитических данных о движении активов и обязательств банка. При этом банк может использовать либо:

- прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и платежей;
- косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или

будущих денежных поступлений или платежей от операционной деятельности и статей доходов или расходов, связанных с движением денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

Ниже представлен отчет о движении денежных средств ПАО «Прогресс» за 2018 г., составленный прямым методом, когда в первой части отчета, отражающей операционную деятельность, приведены все оплаченные операционные доходы и расходы Банка.

Прирост или снижение операционных активов и обязательств рассчитывается обычно как разность между остатками на начало и конец периода, в частности, при расчете чистого прироста (снижения) по обязательным резервам на счете в Банке России используется разность между остатками баланса по этой статье на начало и конец года.

При расчете чистого прироста (снижения) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо учесть сумму начисленной переоценки по ним. Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен разнице между остатками по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на начало и конец года плюс сумма переоценки стоимости этих бумаг:

$$19\,045 - 69\,727 + (1710 - 215) = - 49\,187 \text{ тыс. руб.}$$

Чистый прирост (снижение) по кредитам клиентов и средствам в других банках рассчитан как разность между остатками по этим статьям и начисленными, но не оплаченными процентами плюс (минус) расходы по кредитам, предоставленным по ставкам ниже (выше) рыночных.

Аналогично рассчитаны изменения по другим статьям баланса, характеризующим движение операционных активов и обязательств.

Корректировки по выбытию основных средств и нематериальных активов представлены данными вспомогательной таблицы.

Вспомогательная таблица

Выбытие основных средств и нематериальных активов за отчетный период

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.
1.			1 017
	Выручка от реализации ОС и НМА (+)	1 0201	
	НДС	(3)	
2.	Балансовая стоимость выбывших ОС и НМА (-)		(1 023)
	реализован	(20)	
	списано	(3)	
	передано	(1 000)	
3.	Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА (+)		4
	реализованным	3	
	списанным	1	
	переданным	0	
4.	Доходы/(расходы) от реализации и выбытия ОС и НМА		(2)
	реализованных	0	
	списанных	(2)	
	переданных	0	

Инвестиционная деятельность в отчете представлена движением денежных средств по статьям «Основные средства» и «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Расчет перечислений за приобретенные основные средства. Продажа основных средств не нашла отражения в отчете о движении денежных средств, так как она не была оплачена покупателем.

Расчет перечислений за приобретенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи см. в табл. 4.24. Поступления за реализованные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 5 878 тыс. руб., за реализованные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили 65 803 тыс. руб.

Операций, относящихся к разделу «Финансовая деятельность», ПАО «Прогресс» не осуществлялось.

Корректировочная таблица к отчету о движении

	на 31.12. 18 (МСФ О)	на 1.01.1 8 (МСФ О)	Измен е-ния	Наращен- ные процент- ные доходы на 31.12.18
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ				
1	2	3	4	5
Процентные доходы	31 336		31 336	(1 181)
Процентные расходы	(9 95 3)		(9 953	
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	982		982	
Доходы за вычетом убытков от переоценки иностранной валюты	(498)		(498	
Доходы за вычетом убытков от операций с фин. активами, оц. по справ. ст. через прибыль или убыток	7 373		7 373	
Доходы за вычетом убытков от операций с фин. активами, имеющимися в наличии для продажи	44 425		44 425	
Доходы за вычетом убытков от операций с фин. активами, удерживаемыми до погашения			0	
Комиссионные доходы	27 506		27 506	
Комиссионные расходы	(4)		-4	
Доходы/расходы от предоставления активов и обяз. по ставкам выше/ниже рыночных	(1 36 5)		(1 36 5)	
Резервы под убытки по обязат. кредитного характера и прочие резервы	3		3	
Прочие операционные доходы	3 647		3 647	
Доходы от реализации ОС и НМА			0	
Доходы с НДС	0		0	
Операционные расходы	(40 1 12)		(40 1 12)	
Налог на прибыль	(18 3 12)		(18 3 12)	
Резерв под обесценение кредитов	(10 1 90)		(10 1 90)	
Доля в прибыли (убытках) дочерних и ассоциированных компаний	16		16	0

Чистая прибыль	34 854		34 854	(1 181)
БАЛАНС				
<i>Активы</i>				
Денежные и краткосрочные средства	246 683	166 367	80 316	
Обязательные резервы по счетам в Банке России	11 862	28 474	(16 6 12)	
Средства в других банках	69 713	44 840	24 873	
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	0	0	0	
Кредиты и дебиторская задолженность	172 133	112 540	59 593	
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(9 01 7)	(5 30 7)	(3710)	
Финансовые активы, оцениваемые по справ. стоимости через прибыль или убыток	69 727	19 045	50 682	
Фин. активы, имеющ. в наличии для продажи	9 503	50 993	(41 4 90)	(1026)
Фин. активы, удерживаемые до погашения	43 900	1 054	42 846	(155)

Таблица 62

денежных средств за 2018 год

Наращенные е процентны е доходы на 01.01.18	Выбытие финансовы х активов, имеющихс я в наличии для продажи	Авансы, выданные принятые в расход (ОПУ) - неденежны е операции	Выбытие ФА, удерживаем ых до погашения	Амортизаци я ОС и НМА	Выбытие основны х средств
6	7	8	9	10	11
0					
	23 536				

					(1 017)
					1 020
					17
		(274)		3 162	
0	0	0	0	0	0
0	23 536	(274)	0	3 162	20
(940)					
(71)					
	25 536				
			0		

	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Дооценка ценных бумаг до рыночной стоимости на 31.12.18	Дооценка ФА, оцен. по справед. стоимости на 31.12.18
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ			
1	12	13	14
Процентные доходы			
Процентные расходы			
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям			
Доходы за вычетом убытков от переоценки иностранной валюты			
Доходы за вычетом убытков от операций с фин. активами,		(1 710)	215

оц. по справ. ст. через прибыль или убыток			
Доходы за вычетом убытков от операций с фин. активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 158)	
Доходы за вычетом убытков от операций с фин. активами, удерживаемыми до погашения			
Комиссионные доходы			
Комиссионные расходы			
Доходы/расходы от предоставления активов и обяз. по ставкам выше/ниже рыночных			
Резервы под убытки по обязат. кредитного характера и прочие резервы			
Прочие операционные доходы			
Доходы от реализации ОС и НМА			
Доходы с НДС			
Операционные расходы			
Налог на прибыль			
Резерв под обесценение кредитов	10 190		
Доля в прибыли (убытках) дочерних и ассоциированных компаний	0	0	
Чистая прибыль	10 190	(3 868)	
БАЛАНС			
<i>Активы</i>			
Денежные и краткосрочные средства			
Обязательные резервы по счетам в Банке России			
Средства в других банках			
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>			
Кредиты и дебиторская задолженность			

Резерв под обесценение кредитов	10 190		
Финансовые активы, оцениваемые по справ. стоимости через прибыль или убыток		(1 710)	215
Фин. активы, имеющ. в наличии для продажи		(2 158)	
Фин. активы, удерживаемые до погашения			

Аморт. дисконта по выпущ. векселям на 31.12.18	Аморт. дисконта по выпущ. векселям на 1.01.18	Прочие корректировки на 31.12.18	Отложенные обязательства	Итого	Вид деятельности для свода
15	16	17	18	19	20
				30 155	Операционная
				(9 953)	Операционная
				982	Операционная
				(498)	
				5 878	
				65 803	Инвестиционная
				0	Инвестиционная
				27 506	Операционная
				(4)	Операционная
3	-2			(1 364)	
				3	
				2 630	
				1 020	Операционная
				17	Операционная
				(37 224)	Операционная
				(18 312)	
				0	
				16	
3	-2	0	0	66 440	
				0	
				0	

				80 316	н/н
				(16 612)	Снижение
				23 933	Прирост
				0	
				59 522	Прирост
				6 480	
				49 187	
				(19 138)	Снижение
				42 691	Прирост

1	2	3	4	5
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	315	159	156	
<i>Резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0
Всего банковских активов	614 819	418 165	196 654	(1181)
Наращенные процентные доходы	67	79	(12)	
Расходы будущих периодов (авансы)	(798)	322	(1 120)	
Дебиторская задолженность	270	17 722	(17 452)	
Расчеты по конверсионным операциям	3	0	3	
Расчеты с бюджетом	0	1	(1)	
Резерв на возм. потери по расчетам с дебиторами и по прочим активам	(75)	(22)	(53)	
Основные средства	130 370	137 930	(7 560)	
<i>Начисленная амортизация</i>	(3 162)	0	(3 162)	
Нематериальные активы	0	0	0	
<i>Начисленная амортизация</i>	0	0	0	
Всего активов	741 494	574 197	167 297	(1 181)
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	(25 500)	(25 804)	304	
Средства клиентов	(469 242)	(342 752)	(126 490)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 919)	(6 312)	(6 607)	
Всего банковских обязательств	(507 661)	(374 868)	(132 793)	0
Отложенные налоговые обязательства	(46 878)	(20 565)	(26 313)	
Прочие обязательства	(183)	(1 155)	972	
Всего обязательств	(554 722)	(396 588)	(158 134)	0
<i>Собственные средства акционеров</i>				
Уставный капитал	(160 422)	(160 422)	0	
Эмиссионный доход	(52)	(52)	0	
Фонд переоценки основных средств	0	0	0	
Фонд переоценки ценных бумаг	8 660	(295)	8 955	

Нераспределенная прибыль прошлых лет	(104)	(16 840)	16 736	
Прибыль текущего года	(34 854)		(34 854)	1 181
Итого собственных средств акционеров	(186 772)	(177 609)	(9 163)	1 181
Итого обязательств и собственных средств акционеров	(741 494)	(574 197)	(167 297)	1 181
Контроль	0	0	0	0

6	7	8	9	10	11
0	0	0	0	0	0
(1 011)	25 536	0	0	0	0
		(274)			
					20
					(4)
				3 162	
(1 011)	25 536	(274)	0	3 162	16
			0		
			0		
0	0	0	0	0	0
					4
0	0	0	0	0	4
	0				
1 011	(25 536)	274		(3 162)	(20)
1 011	(25 536)	274	0	(3 162)	(20)
1 011	(25 536)	274	0	(3 162)	(16)
0	0	0	0	0	0

1	12	13	14
---	----	----	----

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании			
Резерв на возможные потери по ценным бумагам		0	0
Всего банковских активов	10 190	(3 868)	215
Наращенные процентные доходы			
Расходы будущих периодов (авансы)			
Дебиторская задолженность			
Расчеты по конверсионным операциям			
Расчеты с бюджетом			
Резерв на возможные потери по расчетам с дебиторами и по прочим активам			
Основные средства			
Начисленная амортизация			
Нематериальные активы			
Начисленная амортизация			
Всего активов	10 190	(3 868)	215
Обязательства			
Средства других банков			
Средства клиентов			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Всего банковских обязательств	0	0	
Отложенные налоговые обязательства			
Прочие обязательства			
Всего обязательств	0	0	0
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал			
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки основных средств			
Фонд переоценки ценных бумаг			
Нераспределенная прибыль прошлых лет			
Прибыль текущего года	(10 190)	3 868	(215)
Итого собственных средств акционеров	(10 190)	3 868	(215)
Итого обязательств и собственных средств акционеров	(10 190)	3 868	(215)
Контроль	0	0	0

15	16	17	18	19	20
				156	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	226 320	

				(12)	Снижение
				(1 394)	
				(17 452)	Снижение
				3	Прирост
				(1)	Снижение
		2 206		2 173	
				(7 564)	ИД (снижение)
				0	
				0	
				0	
0	0	2 206	0	202 073	
				0	
				304	
				(126 490)	
3	(2)			(6 606)	
3	(2)	0	0	(132 792)	
			26 313	0	
				976	
3	(2)	0	26 313	(131 816)	
				0	
				0	
				0	
				0	
			(10 588)	(1 633)	
			(15 725)	1 011	
-3	2	(2 206)		(69 635)	
-3	2	(2 206)	(26 313)	(70 257)	
0	0	(2 206)	0	(202 073)	
0	0	0	0	0	

Чистое движение денежных средств ПАО «Прогресс» составляет 85316 тыс. руб. (табл. 63).

Таблица 63

ПАО «Прогресс»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31
декабря 2018 года

<i>Денежные средства от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные		30 155	

Проценты уплаченные	(9 953)	
Доходы по операциям с иностранной валютой	982	
Комиссии полученные	27 506	
Комиссии уплаченные	(4)	
Прочие операционные доходы	2 630	
Операционные расходы уплаченные (-39 046 + 1 020 = 38 026)	(36 20 4)	
Уплаченный налог на прибыль	(18 31 2)	
	(3 200)	(3 20 0)
<i>Операционная прибыль до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		
Прирост/снижение операционных активов и обязательств:		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(23 93 3)	
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ	16 612	
Чистый (прирост)/снижение по кредитам	(59 52 2)	
Чистый (прирост)/снижение по расходам будущих периодов (авансы)	0	
Чистый (прирост)/снижение по расчетам с дебиторами	17 752	
Чистый (прирост)/снижение по расчетам с бюджетом	1	
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(2 173)	
	(51 56 3)	
Чистый прирост по средствам других банков	0	
Чистый прирост по средствам клиентов	126 490	
Чистый прирост по ценным бумагам, выпущенным банком	6 606	
Чистый прирост по прочим обязательствам	(976)	
	132 072	
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		79 30 9
<i>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств	7 564	

Продажа основных средств	0	
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(49 187)	
Продажа фин. активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 878	
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19 138	
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	65 803	
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(42 621)	
Продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	6 505	6 505
<i>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>		
Эмиссия и выкуп собственных акций у акционеров	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные и краткосрочные средства		(498)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		85 316
Денежные средства на начало года		161 367
Денежные средства на конец года		246 683

Отчет об изменении собственных средств.

Этот отчет может быть составлен в одном из двух форматов (табл. 64). Первый содержит изменения в каждом из составляющих элементов капитала: акционерном капитале, эмиссионном доходе, резервах на переоценки, нераспределенной прибыли. Второй формат - несколько усеченный: в нем отражаются только те статьи, которые повлияли на изменение нераспределенной прибыли.

И в том и другом формате необходимо показать чистую прибыль или убыток за период, доход или расход, прочую прибыль или убыток, которые признаются непосредственно в собственном капитале, кумулятивный эффект изменений в учетной политике и корректировку ошибок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Таблица 64

ПАО «Прогресс»
Отчет об изменениях в составе собственных средствах за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Показатель	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки ценных бумаг	Накопленная прибыль	Итого чистые активы, подлежащие распределению между акционерами
Остаток на 1 января 2018 года	160 422	52	-	484	(11 169)	149 789
Изменения в учетной политике	-	-	-	-	-	-
Пересчитанный остаток	160 422	52	-	484	(11 169)	149 789
Прирост от переоценки имущества	-	-	-	-	-	-
Дефицит от переоценки инвестиций	-	-	-	1 633	496	2 129
Чистые прочие доходы и убытки, не признанные в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	34 854	34 854

Остаток на 31 декабря 2018 г.	160 422	52	-	2 117	24 181	186 772
-------------------------------------	---------	----	---	-------	--------	---------

Примечания к финансовой отчетности банка - документ, включающий описание показателей, отраженных в других формах отчетности. В примечаниях банк представляет информацию об учетной политике, применяемой им при признании и оценке активов и обязательств, а также составлении отчетности. В них банк раскрывает ту информацию, которая не нашла отражения в других формах отчетности, но необходимую для достоверного представления о деятельности банка и ее анализа.

Примечания к финансовой отчетности должны быть представлены в упорядоченном виде. По каждой статье в балансе, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств должны даваться перекрестные ссылки на любую относящуюся к ней информацию в примечаниях.

Глава 7. Автоматизация подготовки отчетности по МСФО

7.1. Проблема автоматизации процессов учета и подготовки отчетности по МСФО

В связи с распространением МСФО, особенно после официального принятия на территории России в конце 2011 года, проблема автоматизации подготовки отчетности по Международным стандартам становится все актуальней. Однако, в настоящее время на рынке отсутствует программный продукт, который удовлетворял бы основным запросам потребителей и являлся бы неким стандартом в своей области, как, например, продукты 1С для бухгалтерии, MS Project для управления проектами, Auto CAD для подготовки чертежей и т.д. Причинами тому является то, что МСФО не настолько жестко регламентируют учет как, например, Российские стандарты бухгалтерского учета (далее по тексту РСБУ), и более сложно поддаются формализации. Основное программное обеспечение, которое можно приобрести – это либо очень сложные системы учета типа SAP, Cognos, Hyperion и т.п., либо небольшие системы отечественных производителей²⁰.

Первые продукты очень дороги как сами по себе, так и само их внедрение требует больших материальных и временных затрат. Позволить себе это могут только крупные компании. Внедрение такой системы, как правило, затрагивает много бизнес-процессов на предприятиях и требует дорогостоящей перестройки ИТ инфраструктуры. Продукты же отечественных производителей могут быть более дешевыми и простыми, но обычно они не обеспечивают весь комплекс необходимой функциональности. Для развития этих продуктов также потребуются большие вложения, т.к. производители скрывают технические особенности от покупателей и предлагают комплекс недешевых услуг по внедрению и доработку этих систем под особенности каждого конкретного бизнеса.

Поэтому у многих сложился миф – автоматизация МСФО это сложно, долго и дорого. Хочу немного его развеять и описать идеализированный пример того, как можно внедрить автоматизацию в подготовку МСФО в крупном холдинге (в периметр консолидации

²⁰ <https://www.audit-it.ru/articles/msfo/a24744/470911.html>

может входить более 100 организаций). Время внедрения оценивается в 2...3 месяца, бюджет – собственные силы отдела (например, 4.5 человек между отчетными периодами). Конечно, «большую кнопку», решающую все проблемы, Вы не получите, но эффект окажется значительный. Такой проект вам будет не стыдно показать руководству. Может быть, кому-то этот пример покажется интересным, т.к. автоматизация этих процессов на многих предприятиях оставляет желать лучшего.

Категория заинтересованных лиц может быть разная, поэтому изложение примера я разбил на две части: для людей не относящихся к ИТ (Как это работает и что меняем) и для ИТ специалистов (Концепция решения). Описано одно и то же, но просто с разных точек зрения. Если Вы не ИТ специалист, то вторую часть можно не читать. Для подготовки отчетности рассматривается метод трансформации отчетности РСБУ в МСФО, т.к. именно он используется на практике в большинстве случаев и наиболее прост в применении.

Представим следующую картину. Компания не первый год готовит отчетность по Международным стандартам. Уровень автоматизации работы отдела МСФО низкий. Основным средством автоматизации являются таблицы excel. Может использоваться простая консолидационная программа, которая не позволяет строить аналитические отчеты. Либо консолидация так же осуществляется в файле excel. Отчетность строится методом трансформации РСБУ в МСФО. Происходит это примерно так.

Каждый отчетный период с предприятий холдинга собираются отчетные формы для МСФО в виде таблиц excel в едином файле. Этот файл будем дальше называть «Пакетом». Эти формы проверяются и загружаются в консолидационную программу (или в сводный файл excel). Далее происходит сверка внутригрупповых операций и расчет корректировок. Результаты расчета всех корректировок выполняются в файлах excel и заносятся в консолидационную систему в сводном виде. Для подготовки аналитических отчетов и текстов раскрытий отчетности информация собирается из многих файлов-источников. Иногда для конкретных участков учета могут вестись отдельные таблицы расшифровок, переходящие из периода в период («Ролл»). Может существовать много версий таких таблиц, что затрудняет анализ информации. Т.е. в процессе работы Вы можете сталкиваться со следующими проблемами.

1. Трансформационный пакет проверяется долго и трудно. Т.к. пакет собирается итоговыми цифрами, то его сложно сопоставить с данными бухгалтерского учета. Вам приходится звонить бухгалтеру и узнавать - на основании каких данных он заполнил ту или иную строчку или, если пакет заполняли Вы сами, открывать файлы с расчетами и искать там. Аудитору тоже непонятно, как был сформирован пакет. И он в некоторых случаях вынужден повторять работу по сбору пакета заново или задавать вам много вопросов, чтобы качественно его проверить.

2. В консолидационной системе отчетность собирается на верхнем уровне только по синтетике: Счет Сумма, и все расшифровки приходится вести в отдельных файлах. Может существовать несколько версий таких файлов, что затрудняет Вашу работу. Совместная работа с такими расшифровками также затруднена.

3. Для проведения расчетов корректировок по МСФО требуется получения тех или иных данных в разных разрезах. Так как возможности отчетов консолидационной системы сильно ограничены, приходится тратить много времени на формирование этих отчетов вручную.

4. Пересмотр корректировок из периода в период затруднен. Приходится открывать отдельные базы данных и сверять аналитические отчеты. Т.е. вся информация распределена во множестве баз данных и файлов. Ее сбор и анализ также занимает много времени.

Работы у Вас много и часто приходится задерживаться и работать во внерабочее время и выходные дни. А вы все-таки хотите, чтобы у вас оставалось время и на личную жизнь....

Основные принципы, которые следует использовать.

- Чтобы решить эти проблемы предлагаю Вам создать для себя централизованную информационную систему. Допустим, что у Вас мало средств на разработку и нужен гарантированный результат в короткие сроки. Поэтому в этой ситуации предлагаю использовать следующие принципы:

- Разделить будущую систему на модули. Реализация каждого модуля должна дать ощутимый результат, как сама по себе в отдельности, так и в комплексе с другими частями. Есть риски не успеть что-то решить, поэтому система должна работать при отказе или нехватке времени на реализацию того или иного модуля.

- Автоматизировать только самые трудные и трудоемкие процессы. В первую очередь следует сосредоточиться на главных проблемах. Именно их решение даст наибольший эффект.

- Дать широкие возможности людям на местах автоматизировать свой участок учета. Т.е. средства автоматизации должны представлять некоторые конструкторы, которые каждый пользователь настроит под себя. Это позволит вам не только сэкономить ресурсы, но и вовлечь людей в процесс разработки системы, что также очень важно с точки зрения мотивации. Ведь если человеку дать возможность облегчить свою работу самому, он в большинстве случаев попытается это сделать и будет от этого счастлив.

- Не изменять первичные данные. Вам нужна прозрачность трансформации и возможность «протянуть» всю цепочку расчетов от первичного документа до конечной цифры в отчетности. Поэтому учет предполагается организовать по принципу МСФО = РСБУ + Корректировка 1 + Корректировка 2.

Начать предлагаю со следующих модулей:

- Трансформационный пакет;
- Автоматизированное средство заполнение трансформационного пакета;
- Централизованное хранилище данных с аналитическими отчетами;
- Средство-конструктор для заполнения печатных форм.

Изменение трансформационного пакета.

Трансформационный пакет с данными из локальной системы бухгалтерского учета, как правило, строится на основании множества таблиц связанных друг с другом. На практике очень сложно проследить связи этих таблиц. Автоматизация же огромного количества таких таблиц также сильно осложнена. Перед нами стоит две задачи:

- Максимально упростить структуру ввода данных в пакет для автоматизации, чтобы его заполнение можно было автоматизировать, сохранив при этом его полноту;
- Добавить расшифровки данных в пакет, на основании каких остатков с каких счетов были заполнены те или иные строки.

В качестве реализации этих задач предлагается использовать следующее решение. В пакет добавляется две плоские таблицы для занесения итоговой информации за период из РСБУ:

- Таблица остатков по счетам в разрезе всех субконто. Колонки таблицы: Счет МСФО, Счет РСБУ, Сумма, Аналитика1, Аналитика2;
- Таблица сводных оборотов. Счет МСФО, Счет Дт РСБУ, Счет Кт РСБУ, Сумма, АналитикаДт1,..., АналитикаКт1,...

Ввод данных в остальные таблицы блокируется (оставляется только для ввода итоговых сумм пакета за прошлый период, т.к. эти суммы не участвуют в формировании отчетности, а вводятся для сравнения). Данные в остальные таблицы подтягиваются, например, через формулы excel Суммесли() с листов таблиц остатков и оборотов. Схематично в упрощенном виде это можно изобразить в виде следующей схемы:

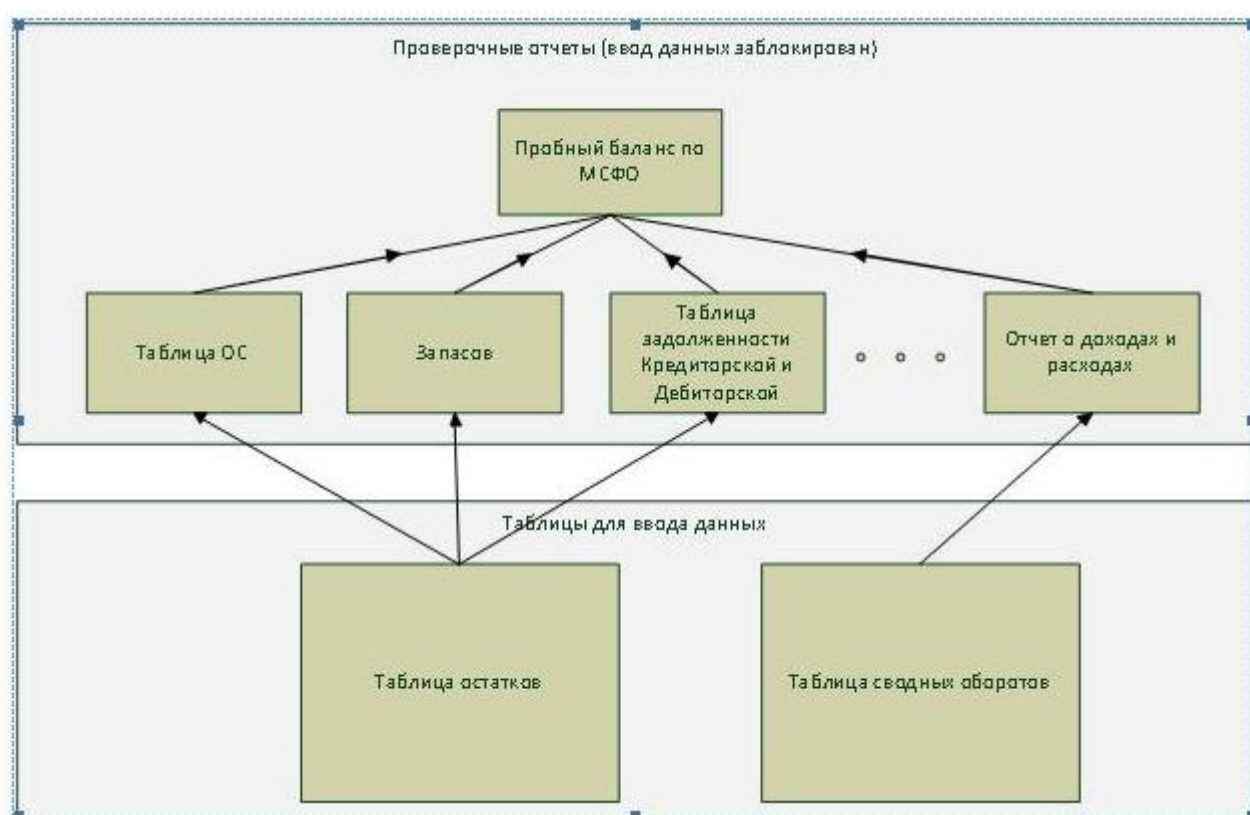


Рис. 7.1. Ввод данных

Таким образом, Аудитор и Специалист по подготовке отчетности МСФО проверяет тот же пакет (если он у вас уже был), но видит, на основании каких данных он заполнен. Причем, план счетов МСФО единый, а план счетов РСБУ может быть в каждой системе свой. По своей сути процесс подготовки пакета требует разнести оборотно-сальдовую ведомость в разрезе счетов МСФО, а не заполнять пакет итоговыми цифрами из РСБУ, как это часто бывает на практике. Соблюдается принцип – нет изменениям производным данным, и пакет становится более «прозрачным».

На решение этой задачи, прописывание формул и блокирование ввода данных нужно около двух недель (зависит от сложности пакета).

Автоматизация заполнения пакета.

Так как пакет был видоизменен, то теперь можно автоматизировать его заполнение. Перед нами стоит задача:

- Автоматизировать разнесение оборотно-сальдовой ведомости в разрезе счетов по МСФО для большого количества предприятий холдинга.

Т.к. структура в части хранения данных бухгалтерского учета в системах 1С Предприятие обычно одинакова (не важно, Управление производственным предприятием это или Бухгалтерия предприятия), то в качестве средства автоматизации предлагается создать внешнюю обработку 1С (прототип можно найти в приложении). Т.е. для каждой системы бухгалтерского учета будет запускаться внешняя процедура, которая на основании таблицы соответствий заполнит две таблицы пакета. Соответствий будет два вида, для таблицы остатков и сводных оборотов соответственно:

- Счет РСБУ, Субконто1, Субконто2, Субконто3 --->Счет МСФО

- Счет Дт РСБУ, Счет Кт РСБУ, СубконтоДт1,...,СубконтоКт1,...--->Счет МСФО

Далее пишем инструкцию (в т. ч. и видео-инструкцию с примером) и проводим обучение специалистов, и это средство автоматизации передаем на предприятия холдинга. При качественном обучении и Вашей поддержке ответственные за предоставление информации для МСФО освоят этот инструмент и справятся с задачей заполнения пакета. Т.е. для каждой базы данных будет создано соответствие счетов РСБУ и МСФО, которое будет храниться в отдельном файле и использоваться в качестве параметра для внешней процедуры. Бухгалтер запускает внешнюю процедуру, указывает файл настроек-соответствий, изменяет его в случае необходимости, нажимает кнопку выполнить, получает отчет и вставляет его в наш пакет.

На решение этой задачи уйдет около месяца, двух. Создание обработок 2-3 недели (разработку можно заказать у подрядчика), их обкатка вместе с пакетом – 2-3 недели (зависит от сложности и количества систем). Сроки заполнения пакета сократятся, «прозрачность» увеличится. Думаю, что большинство подрядчиков для решения подобных задач интеграции либо предложат вам замену

ИТ систем на единую платформу, либо предложат разработку интеграций с существующими системами, которая также потребует много времени и ресурсов.

Централизованное хранилище данных с аналитическими отчетами.

Для того чтобы автоматизировать отчеты и упорядочить всю Вашу информацию нужна консолидационная система, которая хранила бы все данные в одном месте. Перед вами стоит две основные задачи:

- Сохранить по возможности все данные пакетов в едином Хранилище данных;
- Обеспечить возможность получения данных из централизованного хранилища.

В качестве хранилища данных и одновременно консолидационной системы предлагаю использовать Систему управления базами данных. Данные будут храниться в структурированном табличном виде. Их обработка и анализ в этом случае может быть автоматизирована.

Структура новой системы должна быть максимально простой для получения отчетов. Поэтому в качестве базовой архитектуры рекомендуется выбрать архитектуру по принципу «снежинка». Все данные пакетов мы сложим в одну большую таблицу с колонками: Счет РСБУ, Счет МСФО, Сумма, Контрагент, Период Отчетности, Проект, Аналитика1, Аналитика2... Для хранения возможных значений Периодов отчетности, Проектов (или видов продукции), Счетов МСФО и т.п. создадим отдельные таблицы. Таким образом, получается, что одна центральная таблица (Данные РСБУ) имеет много связей с другими.

Такое построение архитектуры очень удобно. Т.к. все данные собраны в единой таблице, то используя механизм сводной таблицы, можно получить огромное количество отчетов. Этот принцип построения, обычно принято называть, OLAP кубом.

Данных в таблице Данные РСБУ будет много, и для итоговой отчетности по МСФО предлагаем создать еще одну такую таблицу. Данные из таблицы Данные РСБУ будут сворачиваться и переноситься в таблицу Данные МСФО, похожей структуры. Т.е. при загрузке пакета в консолидационную систему загружается таблица Данные РСБУ, затем по части колонок формируются итоги и они загружаются в

таблицу Данные МСФО. Набор колонок таблицы Данные МСФО примерно следующий: Счет МСФО, Сумма, Организация, Период Отчетности, Номер Корректировки, Аналитика1, Аналитика2. Колонки с Аналитикой будут зависеть от особенностей бизнеса. Это может быть, например, Контрагент, Проект/Заказ, Вид Выпускаемой продукции и т.п.

Все корректировки будут вноситься только в таблицу Данные МСФО отдельными строками. Таким образом получилось, что Итоговая сумма по МСФО = Данные РСБУ + Корректировка1 + Корректировка2 и т.д.

Учет корректировок ведем в отдельной таблице с колонками: Номер Корректировки, Путь к Файлу, Корректировки, Период Корректировки, Организация. Т.е. для каждой корректировки записываем путь к файлу расчета, на основании которого она была сформирована.

В качестве платформы советую выбрать систему 1С Предприятие 8:

- из-за возможности вести быструю разработку;
- из-за мощного механизма компоновки данных, то что нужно для построения отчетов на основе одной «большой» таблицы с данными;
- из-за широких возможностей для развития, особенно с точки зрения Web технологий;
- из-за большого количества специалистов на рынке труда.

Решить следующие задачи: создание хранилища, написание алгоритмов загрузки данных из пакетов, создание двух универсальных отчетов и создание механизмов обмена со справочниками с системой Нормативно-Справочной информации (если она у вас есть) можно примерно за 3 недели.

Перед нами стоит задача обеспечить вывод данных из нашего Хранилища данных в форму для печати. Для автоматизации печатной формы очень хорошо подходит MSExcel. Используем следующую технологию.

А) Создаем два листа в книге эксель «Данные отчета», «Печатная форма отчета».

Б) На листе «Печатная форма» создаем печатную форму нашего отчета. Числовые колонки будем заполнять, используя, например, функцию суммеслимн(), забирая информацию с листа «Данные

отчета».

Г) На лист «Данные отчета» копируем информацию из таблицы ДанныеМСФО нашего Хранилища данных. Лучше для этого написать отдельную автоматическую процедуру. Можно предварительно таблицу немного свернуть, убрав избыточную аналитику и сократив объем.

Принцип изображен на рисунке:

Отчет	Сумма	Номер	Корректировки
110 Затраты	100	РСБУ	
110 Затраты	20	№1	
010 Основные ср-ва	100	РСБУ	
110 Затраты	40	№2	
110 Затраты	-30	№3	

Печатная форма:	
Оборотные активы:	
Дебиторская задолженность	200
Затраты	130
Денежные средства	50
Итого оборотные активы	380

Формула: =СУММЕСЛИ(А:А;"110 Затраты";B:B)

Рис. 7.2. Технология обеспечить вывода данных из Хранилища данных

Можно усовершенствовать механизм. На листе печатная форма создаем ячейки для задания параметров нашего отчета. Значения параметров можно сохранить в отдельные списки и сделать выбор из списка. В зависимости от этих параметров будут заполняться вычисляемые ячейки нашей печатной формы. Одним из таких параметров может быть, например, Период отчетности. Наша печатная форма будет заполняться на основании листа «Данные отчета» и в зависимости от выбранного периода в ячейке. Этот способ годится для заполнения многих печатных форм.

Есть еще одна замечательная возможность MSExcel –таблицы могут быть вставлены непосредственно в файл MSWordc помощью специальной вставки. При необходимости обновить отчетность, достаточно просто обновить информацию на листе «Данные отчета», и данные книжки отчетности обновятся автоматически.

На реализацию этого универсального механизма у разработчика уйдет около 3-х дней.

Теперь ваши данные хранятся в единой системе. У вас нет проблем с выводом аналитических отчетов. Пакеты заполняются быстрее, и вы всегда можете показать аудитору - откуда появилась то или иное число в вашей отчетности. Возможностей стало больше. Но вам хочется уже большего:

- сверять ваши данные аналитического учета в централизованной системе с другими системами учета на предприятии;
- упорядочить и формализовать расчеты и методологию всех ваших процессов;
- автоматизировать расчет корректировок;
- и т.д.

Эти проблемы также могут быть вами решены. Для этого нужно верить в собственные силы, иметь сплоченную команду специалистов, использовать простые и эффективные решения. Эффект от наведения порядка будет огромный.

7.2. Условия и принципы, используемые для автоматизации

Начальные условия (до автоматизации):

- Большой холдинг с разными видами деятельности (может быть более 100 организаций);
- Используется метод трансформации РСБУ в МСФО;
- Учетные системы для Российского бухучета – в основном 1С Предприятие 7.7 и 1С предприятие 8 разных конфигураций (в том числе и сильно видоизмененных). Это требование не является обязательным, но если это так, то Вы получите наибольший эффект;
- На предприятии уже имеется учетная модель трансформации в виде пакета представляющего собой excel файл с отчетными формами для сбора данных РСБУ. Если такой модели нет, то ее можно скачать в интернете. Есть множество таких файлов в свободном доступе.
- Отчетность по МСФО готовится не первый год.

Основные принципы, используемые для автоматизации:

- Использование современных технологий (ETL, OLAP, единая модель данных);
- Максимальное использование потенциала имеющихся средств и минимальное программирование (только там, где это действительно необходимо);
- Минимальное изменение информационных систем на местах;
- Нет изменениям производных данных;

- Короткие сроки разработки и внедрения: 2-3 месяца;
- Минимальная стоимость дальнейшего сопровождения;
- Модульная структура решения с возможностью замены отдельных модулей при появлении более совершенных технологий.

Бизнес процесс (укрупненно):

- Подготовка данных РСБУ (заккрытие баз данных);
- Заполнение трансформационных пакетов для МСФО на предприятиях;
- Загрузка пакетов в консолидационную систему и выверка ВГО.
- Расчет корректировок и внесение их в консолидационную систему;
- Подготовка книжки отчетности (основные отчеты и отчеты для раскрытий).

Проблемы (которые потом будут решены в результате автоматизации):

- Высокий уровень ручного труда, пакеты заполняются итоговыми данными вручную;
- Нет возможности проследить на основании каких первичных данных получены те или иные цифры в отчетности и как следствие долгий аудит пакетов;
- Отсутствие аналитического раскрытия цифр в отчетности в единой базе данных. Все расшифровки хранятся в отдельных файлах, что приводит к несогласованности данных в расшифровках и итоговой отчетности;
- Большое количество затрачиваемого труда на построения аналитических расшифровок к отчетности и отсутствие возможности строить аналитические отчеты автоматически с помощью программного средства, т.к. вся аналитическая информация хранится в разрозненных файлах или базах данных.
- Таблицы «книжки отчетности» заполняются вручную, что приводит к большому количеству затрачиваемого времени на ее заполнение.

Схема решения:

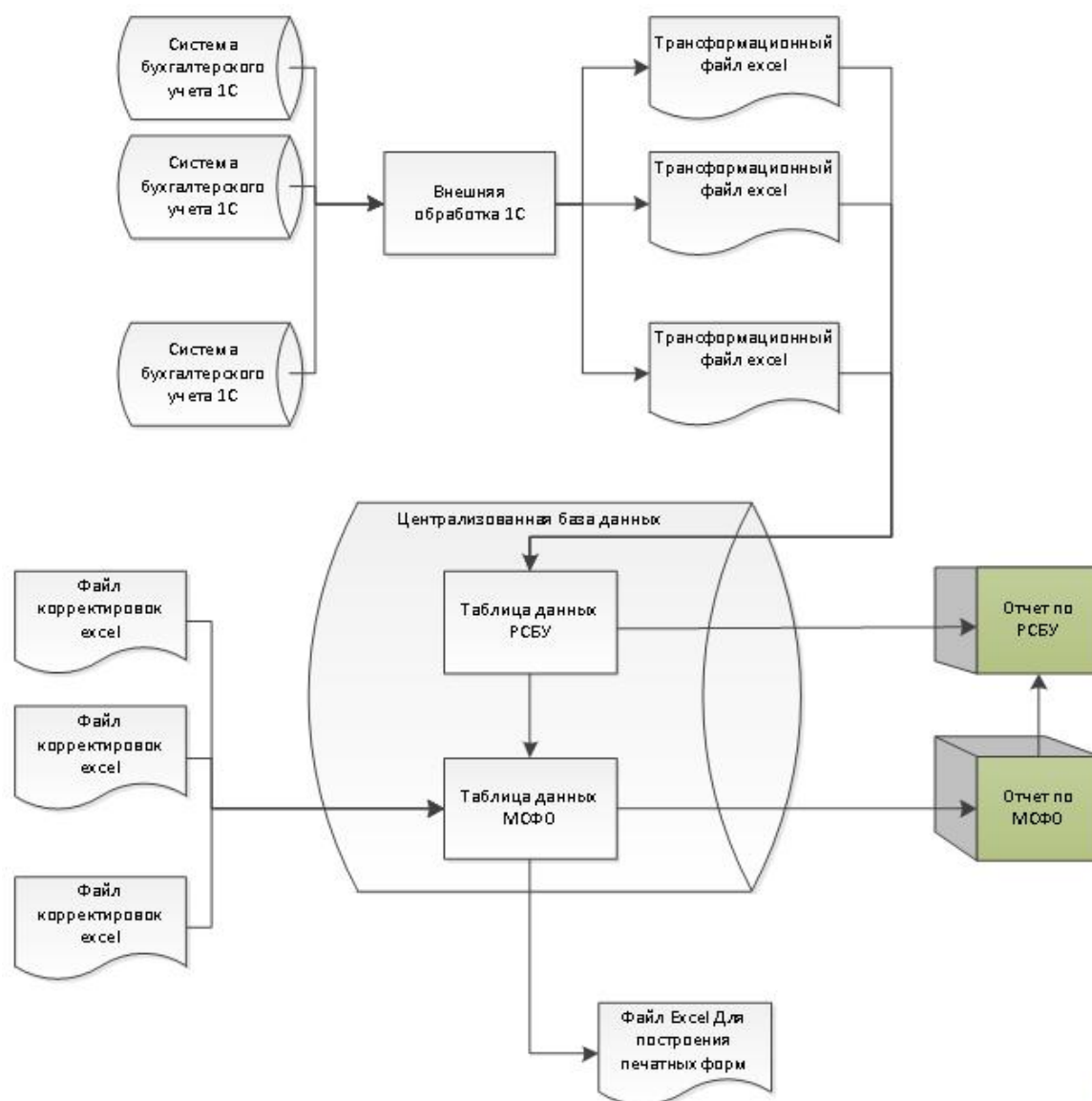


Рис. 7.3. Архитектура решения и описание его работы

Данные первичных источников информации (базы данных для ведения учета РСБУ) с помощью универсального ETL средства (в нашем случае это внешняя обработка для 1С) трансформируются в единый план счетов по МСФО и загружаются в консолидационный пакет (файл excel, далее по тексту просто пакет) в виде двух таблиц: сводные остатки и сводные обороты по счетам в разрезе всех аналитик (субконто). Принцип работы прост. Пользователь-ответственный за заполнение пакета на предприятии создает настройку-соответствие между своим планом счетов и планом счетов по МСФО (в соответствие могут входить не только счета, но и субконто). На основании этого соответствия с помощью внешней обработки выгружаются таблицы остатков и оборотов с привязкой к двум планам счетов одновременно: плану счетов РСБУ локальной

базы и единому плану счетов консолидационной базы МСФО.

В пакете через формулы на основании этих двух таблиц строятся проверочные отчеты, в т.ч. и пробный баланс по РСБУ в формате счетов МСФО (таблица остатков – для баланса, таблица сводных оборотов – для отчета о доходах и расходах). Данные пакетов (таблицы остатков и оборотов) загружаются в консолидационную систему. Аудиторы имеют возможность проверить данные пакета с помощью проверочных отчетов внутри самого пакета, сверив их с учетом в базе данных РСБУ.

Консолидационная система представляет собой хранилище данных, построенное по принципу «снежинка» на платформе 1С Предприятие 8. Теоретически это может быть любая другая платформа, но желательно использовать систему управления базами данных. В нашей системе у нас будет две «снежинки» - две центральные таблицы:

- таблица для Данных РСБУ (содержит остатки по счетам РСБУ и сводные обороты, загружается из пакетов);

- таблица данных МСФО (Главная книга МСФО = агрегированные данные РСБУ + Корректировки) с обвязкой справочников, часть из которых являются централизованной аналитикой. На моей практике это были справочники-таблицы: «Организации», «Проекты», «Периоды Отчетности», «План Счетов МСФО», «Таблица Корректировок».

Данные для таблицы данных РСБУ загружаются только из пакетов. Далее эти данные агрегируются и переносятся в сводном виде в таблицу данных по МСФО. Происходит это при загрузке из пакета автоматически. В таблице данных по МСФО также имеется возможность добавлять строки-корректировки. Каждая корректировка привязывается к файлу excel – источнику расчетов. Таким образом, итоговый баланс по МСФО может быть разложен по счетам на строки корректировки с привязкой к файлу-расчету и строки, загруженные из пакета. Первичные данные не изменяются, и имеется возможность проследить всю цепочку расчетов от конечного результата до первоначального источника данных.

Используется иерархическая англо-саксонская модель плана счетов по МСФО (без корреспонденции). Счета отчета о Доходах и расходах подчиняются счету Нераспределенной прибыли. Таким образом, обеспечивается связь между балансом и отчетом о доходах

и расходах. План счетов вы можете разработать для себя сами или взять любой рекомендованный. Баланс и отчет о доходах и расходах получается с помощью инструмента сводной таблицы на основании таблицы данных МСФО.

Хранилище данных имеет два отчета: Отчет по данным МСФО и Отчет по Данным РСБУ. Отчеты построены на компоновке данных 1С и по своей сути представляют собой два OLAPкуба: куб для данных МСФО и куб для данных РСБУ. Строятся эти отчеты очень быстро, т.к. по сути используется платформенное средство 1С – компоновка данных. Программирование может понадобиться, когда Вы захотите реализовать связь между отчетами, когда расшифровывая строки отчета по МСФО, полученные на основании данных РСБУ, можно вызвать отчет для расшифровки данных РСБУ. Таким образом, отчет позволят Вам получать расшифровку данных МСФО до первичной аналитики. Изучив принцип работы сводных таблиц, пользователь сам сможет строить для себя необходимые отчеты.

В качестве универсального средства для получения печатных форм отчетности предлагается использовать следующую технологию. Данные агрегируются в хранилище данных и в виде таблицы выгружаются на отдельный лист книги excel. С помощью простых формул, источником данных для которых является выгруженная таблица со сводными данными МСФО, на отдельных листах формируются печатные формы. Для необходимости обновления печатных форм необходимо просто перевыгрузить данные на лист файла excel, все листы с печатными формами обновятся автоматически. Любой грамотный пользователь excel сможет сформировать печатную форму для себя сам. Это позволит вам сэкономить много трудочасов работы ИТ специалистов.

Результаты:

- Автоматизировано заполнение пакетов по МСФО. На практике может оказаться, что некоторого ручного заполнения в частных случаях Вам не избежать. Эту проблему Вы легко сможете решить, добавив в пакет 2 листа для занесения ручных корректировок, которые будут аналогичны листам сводных оборотов и остатков, и будут также загружаться в Хранилище данных.

- Реализован процесс учета информации по МСФО, когда можно проследить на основании каких первичных данных была сформирована отчетность (вплоть до остатков по счетам РСБУ в

разрезе субконто);

- Создано централизованное хранилище данных для МСФО в разрезе аналитик (Централизованные справочники, аналитика из локальных баз и т.п.). Практически все данные МСФО хранятся в одном месте в базе данных и поддаются автоматизированной обработке.

- Автоматизирован процесс получения аналитических расшифровок цифр к отчетности.

- Автоматизирован процесс заполнения книжки отчетности.

Заключение

ПАО «Прогресс» путем трансформации получил из отчетности, составленной по РСБУ, новую отчетность по МСФО. Заполнены все отчетные формы:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;

К этим отчетам необходимо дополнительно приложить примечания, в которых приводится краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО даются пояснения о том, как получены те или иные результаты.

В соответствии с международными стандартами 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;
- вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями (например, характеристика экономической ситуации в стране или регионе), в которых осуществляет свою деятельность кредитная организация (данная информация излагается в примечании 2 «Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность»;
- констатация соответствия составленной финансовой отчетности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчетности;
- 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;

- дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, 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.

В рамках настоящего пособия мы находим приемлемым ограничиться подготовкой приведенных выше четырех отчетов, без составления «Примечаний», так как по ходу решения сквозной комплексной задачи, даны важнейшие примечания и пояснения.

Задача трансформации отчетности в нашем примере построена на достаточно ограниченном наборе типовых операций, представленных как разовые сделки. Мы выполнили все самые сложные процедуры трансформации отчетности и обратили внимание читателя на операции, вызывающие наибольшие затруднения.

Отчетность составлена на конец первого отчетного года с начала перехода и не содержит сравнительных данных, подлежащих описанию в примечаниях. Должен пройти еще один год, чтобы по его итогам была составлена отчетность, как требуют международные стандарты, в полном объеме, включая сравнительные характеристики в примечаниях. Только тогда хозорган может и обязан будет безоговорочно заявить о переходе к МСФО.

Список литературы

I. Нормативные правовые акты и официальные материалы

1. Гражданский кодекс российской Федерации, части 1 и 2.
2. Налоговый кодекс российской Федерации, части 1 и 2.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
5. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
6. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
7. Федеральный закон российской Федерации от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
8. Федеральный закон от 27.07.10 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».
9. Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».
10. Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» (Письмо Банка Постановление Правительства РФ от 25.02.11 № 107 «О признании МСФО для применения на территории РФ».
11. Письмо Банка России от 27 апреля 2010 года № 59-Т «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента».
12. Постановление Правительства РФ от 25.02.11 № 107 «О признании МСФО для применения на территории РФ».
13. Положение Банка России от 27 октября 2005 года № 278-П «О составлении Банком России финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».
14. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных

инвестиций (утв. письмом Минфина РФ от 30.12.1993 № 160).

15. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н (ред. от 11.07.2016) "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940)

16. Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 №66н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02».

17. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)».

18. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 10н (ред. от 11.03.2009) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений (ПБУ 21/2008)»).

19. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету „Учет расходов по займам и кредитам11 (ПБУ 15/2008)».

20. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02».

21. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н (ред. от 11.02.2008) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций11 ПБУ 18/02».

22. Приказ Минфина РФ от 24.11.2003 № 105н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности11 ПБУ 20/03».

23. Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 №56н (ред. от 20.12.2007) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты11 (ПБУ 7/98)».

24. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от

25.12.2007) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)».

25. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)».

26. Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 №96н (ред. от 20.12.2007) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01».

27. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 №26н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01».

28. Приказ Минфина РФ от 30.12.1996 № 112 (ред. от 12.05.1999) «О Методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности».

29. Указание Банка России от 21 декабря 2010 года № 2543-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2005 года № 278-П «О составлении Банком России финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

30. IAS 1. Представление финансовой отчетности (Presentation of Financial Statement).

31. IAS 7. Отчеты о движении денежных средств (Cash Flow Statements).

32. IAS 8. Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки (Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors).

33. IAS 10. События после отчетной даты (Events After the Balance Sheet Date).

34. IAS 12. Налоги на прибыль (Income Taxes).

35. IAS 16. Основные средства (Property, Plant and Equipment).

36. IAS 17. Аренда (Leases).

37. IAS 21. Влияние изменения валютных курсов (The Effects of Changing in Foreign Exchange Rates).

38. IAS 23. Затраты по займам (Borrowing Costs).

39. IAS 27. Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (Consolidated and Separate Financial Statements).

40. IAS 28. Инвестиции в ассоциированные организации (Investments in Associates).

41. IAS 31. Участие в совместной деятельности (Financial Reporting of Interests in Joint Ventures).

42. IAS 32. Финансовые инструменты - представление информации (Financial Instruments: Presentation).

43. IAS 34. Промежуточная финансовая отчетность (Interim Financial Reporting).

44. IAS 36. Обесценение активов (Impairment of Assets).

45. IAS 37. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets).

46. IAS 38. Нематериальные активы (Intangible Assets).

47. IAS 39. Финансовые инструменты: признание и оценка (Financial Instruments: Recognition and Measurement).

48. IFRIC 1. Изменения в обязательствах по демонтажу и ликвидации основных средств, восстановлению среды и иных аналогичных обязательствах (Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities).

49. IFRIC 4. Определение наличия в сделке отношений аренды (Determining whether an Arrangement contains a Lease).

50. IFRS 1. Принятие Международных стандартов финансовой отчетности впервые (First Time Application of International Financial Reporting Standards).

51. IFRS 3. Объединения бизнеса (Business Combinations).

52. IFRS 5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations).

53. IFRS 7. Финансовые инструменты - раскрытия (Financial Instruments: Disclosures).

54. SIC 15. Операционная аренда. Стимулы (Operating Leases - Incentives).

55. SIC 25. Налоги на прибыль: изменения в налоговом статусе компании или ее акционеров (Income Taxes - Changes in the Tax Status of an Entity of its Shareholders).

56. SIC 27. Оценка существа операций, облеченных в юридическую форму аренды (Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease).

II. Учебники, книги, монографии

57. Аверчев И. В. МСФО. Практика применения. - М. - 2008.

58. Антилл Н., Ли К. Оценка компаний. Анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО. - М. - 2010.

59. Гетьман В.Г., Рожнова О.В., Литвиненко М.И., Каспина Р.Г., Гришкина С.Н., Сиднева В.П., Вахрушина М.А., Ухтеева Н.А. Международные стандарты финансовой отчетности / Под редакцией В.Г. Гетьмана. М.: - 2012. (2-е издание, переработанное и дополненное) Издательский Дом «Инфра-М». - 559 с.

60. Заернюк В.М., Каурова О.В., Черникова Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности (подготовка финансовой отчетности по МСФО организациями и предприятиями сферы услуг) М., издатель Степаненко, 2012. – 204 с.

61. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Вузовский учебник; М.: ИНФРА-М. - 2016. – 269 с.

62. Пчелина С. Л. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / С.Л. Пчелина, М.Н. Минаева ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». - М.: Изд. дом Высшей школы экономики. - 2011. – 256 с.

63. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. и практикум / В.Т. Чая. -4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт. - 2015.

64. Чхвикадзе Н.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Конспект лекций и учебно-методический комплекс / Под ред. А.Н. Малолетко; Н.А. Чхвикадзе. – М.: ФГОУ ВПО РГУТиС: Изд. «Палеотип». - 2008. – 148 с.

65. Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности /Т.В. Шишкова, Е.А. Козельцева. - М.: Рид Групп. - 2011. – 320 с.

66. Шуклов Л.В. Постановка международного учета МСФО: Алгоритм действий. М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ». - 2011. – 304 с.

III. Статьи

67. Алексеева Г.И. Учетная политика и оценочные значения: порядок отражения изменений в отчетности по РПБУ и МСФО //

Международный бухгалтерский учет. - Т. 18. - № 16(406). – 2016. – С. 28-40.

68. Дружиловская Э.С. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и их оценка в российском и международном учете // Международный бухгалтерский учет. - - № 1 (343). – 2015. – С. 21-30.

69. Кузьмин А.Ю. Учет ценовых и валютных разниц облигаций в соответствии с требованиями МСФО // Международный бухгалтерский учет. - Т. 20. - № 4 (418). – 2017. – С. 184-197.

70. Луканина А.В. Анализ базовых категорий МСФО в рамках принципа приоритета содержания над формой // Международный бухгалтерский учет. - № 2 (392). – 2016. – С. 19-33.

71. Мамедова Г.К. Информационная значимость отчета о движении денежных средств в отечественной и зарубежной практике // Международный бухгалтерский учет. - № 21 (363). – 2015. – С. 18-31.

72. Серебрякова Т.Ю., Гордеева О.Г. Влияние МСФО на результаты финансового положения ПАО «Ростелеком» // Международный бухгалтерский учет. - Т. 18. - № 18 (408). – 2016. – С. 2-17.

73. Созонов А.С. Обзор, оценка и перспективы применения МСФО для малого и среднего бизнеса в мире // Международный бухгалтерский учет. - Т. 20. - № 5 (419). – 2017. – С. 281-293.

74. Трофимова Л.Б., Поваров К.Ю. Признание выручки в финансовой отчетности согласно международной и российской практике // Международный бухгалтерский учет. - Т. 20. - № 11 (425). – 2017. – С. 632-643.

75. Черникова Л.И., Заернюк В.М. МСФО В России: Современное состояние, практика применения и пути дальнейшего развития. Журнал «Сервис plus» Научный журнал ФГОУВПО РГУТиС. - № 1. – 2011. - С. 113-118.

76. Шуклов Л.В. Расширяем возможности электронных таблиц // МСФО: практика применения. - № 1. – 2007. С. 83-89.

Приложения

Приложение 1. Регламент составления отчетности по МСФО

«УТВЕРЖДЕНО»

РЕГЛАМЕНТ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО ПАО «ПРОГРЕСС»

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Регламент составления финансовой отчетности по МСФО определяет порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности ПАО «Прогресс», составленной в соответствии с требованиями МСФО, порядок документирования мотивированного (профессионального) суждения, а также порядок хранения указанной документации. ПАО «Прогресс» готовит и представляет финансовую отчетность по МСФО по окончании каждого отчетного периода.

1.2. Отчетный период - 1 год.

1.3. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО формируется ПАО «Прогресс» в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

1.4. Ответственными лицами Банка с правом формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности ПАО «Прогресс» и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки российской бухгалтерской отчетности являются руководители следующих подразделений ПАО «Прогресс»:

- подразделения, осуществляющего валютные операции;
- подразделения, осуществляющего фондовые операции;
- заместитель Главного бухгалтера, начальник отдела по отчетности.

Указанным лицам предоставлено право назначать сотрудников Управлений (отделов) для подготовки информации о совершенных операциях.

1.5. Объективность сформированных профессиональных суждений и выполненных на их основе корректировок российской бухгалтерской отчетности проверяют Первый заместитель Генерального директора и Главный бухгалтер.

1.6. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО возлагается на отдел по подготовке отчетности в составе Управления бухгалтерского учета и отчетности.

1.7. Обобщает все корректировки российской бухгалтерской отчетности, полученные от соответствующих подразделений ПАО «Прогресс», отдел по

подготовке отчетности в составе Управления бухгалтерского учета и отчетности.

1.8. Проверяет правильность обобщения всех корректировок российской бухгалтерской отчетности для подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО Главный бухгалтер ПАО «Прогресс».

1.9. Порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документации утвержден и представлен в Приложении к настоящему Регламенту.

1.10. Финансовую отчетность ПАО «Прогресс» подписывают Генеральный директор и Главный бухгалтер, которые в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

1.11. ПАО «Прогресс» ежегодно публикует финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО и заверенную аудитором, в средствах массовой информации.

РАЗДЕЛ 2. ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. При составлении, форм финансовой отчетности следует руководствоваться принципами составления финансовой отчетности, изложенными в Учетной политике ПАО «Прогресс» по МСФО.

2.2. Примерные формы финансовой отчетности приведены в Приложениях к Учетной политике ПАО «Прогресс»:

Отчет о финансовом положении - Приложение 1;

Отчет о прибылях и убытках - Приложение 2;

Отчет об изменениях в составе собственных средств - Приложение 3;

Отчет о движении денежных средств - Приложение 4.

2.3. Формы финансовой отчетности могут быть ПАО «Прогресс» изменены для наилучшего отражения в финансовой отчетности структуры и специфики операций ПАО «Прогресс», объема совершаемых операций и т.п.

2.4. При составлении форм финансовой отчетности ПАО «Прогресс» применяется метод трансформации.

2.5. Метод трансформации состоит из следующих этапов, необходимых для приведения финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО:

- перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках;

- определения перечня необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытка;

- расчет сумм необходимых корректировок;

- составление форм финансовой отчетности.

2.6. Группировки статей баланса, составленного на базе российской бухгалтерской отчетности, в целях трансформации в финансовую отчетность по МСФО, приведены в Приложении 2 к Методическим рекомендациям Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» от 17.02.2010 г № 24-Т.

2.7. Корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются на:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которые были совершены операции, либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственных средств, доходы и расходы;

- корректировки, связанные с оценкой активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов ПАО «Прогресс» в соответствии с МСФО.

При определении перечня корректировок, связанных с оценкой активов обязательств, собственных средств, доходов и расходов ПАО «Прогресс» руководствуется принципами, изложенными в Учетной политике, а также мотивированными (профессиональными) суждениями об особенностях оценки стоимости финансовых инструментов.

Перечень возможных корректировок ПАО «Прогресс» для подготовки баланса и отчета о прибылях и убытках методом трансформации приведен в Приложении 3 к Методическим рекомендациям Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» от 17.02.2010 г. № 24-Т.

2.8. Отчет о движении денежных средств составляется на основании:

- отчета о финансовом положении;
- отчета о совокупном доходе;
- данных аналитического учета.

Приложение 2. Приложение к Регламенту составления финансовой отчетности по МСФО

Порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документации

Комплекс операций, связанных с составлением финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включает:

- а) первое применение МСФО;
- а) составление финансовой отчетности (4-х отчетов и приложение) ежегодно.

Составление финансовой отчетности

1. Для перевода баланса и отчета о прибылях и убытках, составленного по российским стандартам, в отчетность, соответствующую МСФО, используется метод трансформации.

Остальные формы отчетности (отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в собственном капитале) не трансформируются, а составляются на основании показателей трансформированного баланса и отчета о прибылях и убытках, а также дополнительной информации о совершенных ПАО «Прогресс» хозяйственных операциях.

2. Перевод осуществляется с использованием перечня корректировок для приведения структуры отчетности в соответствие с требованиями МСФО.

Перечень составляется для:

- корректировки временных (отчетных) периодов, которые были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственных средств, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО.

3. При изменении или появлении новых объектов учета, видов операций в перечень возможных корректировок вносятся необходимые изменения и дополнения.

4. Составление финансовой Отчетности разделено на следующие этапы:

1-й этап

4.1. Бухгалтерия ПАО «Прогресс» предоставляет (в печатном или электронном виде) до 15 февраля года, следующего за отчетным годом, баланс и отчет о прибылях и убытках в те Управления (отделы) и подразделения, которые должны высказать профессиональные суждения по контролируемому ими направлению деятельности ПАО «Прогресс».

4.2. Сотрудники Управления операций на финансовом рынке, Управления, осуществляющие валютные операции, Управления бухгалтерского учета и отчетности, анализируют статьи бухгалтерской отчетности ПАО «Прогресс», составленной по российским стандартам в российской валюте, и документы, отражающие существо совершенных сделок,

для определения экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов ПАО «Прогресс».

4.3. Информация о квалификации сделок, активов и обязательств оформляется ими отдельным документом «Профессиональное суждение об экономической сущности операций и сделок». Указанные документы подписывают руководители соответствующих подразделений ПАО «Прогресс» и представляют их в отдел по МСФО не позднее 15 марта года, следующего за отчетным годом.

4.4. На основе полученной в отчетах информации сотрудники отдела отчетности выполняют перегруппировку статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из их экономической сущности.

2-й этап.

4.5. Специалисты подразделений ПАО «Прогресс», которые высказывали профессиональные суждения по поводу квалификации активов, обязательств и сделок по тому направлению деятельности, которое они выполняют, рассчитывают суммы корректировок в справках- расчетах.

4.6. Указанные расчеты проверяют и подписывают руководители отделов и передают в отдел отчетности не позднее 25 марта года, следующего за отчетным годом.

4.7. После получения расчетов корректировок сотрудники отдела отчетности выполняют корректировочные проводки; которые позволяют устранить выявленные различия между МСФО и действующей системой бухгалтерского учета в России.

4.8. Сотрудники отдела отчетности помещают все корректировки в сводные таблицы.

4.9. Корректировочные таблицы предоставляются руководителю отдела отчетности, который после проверки подписывает их.

4.10. Корректировочные таблицы передаются Главному бухгалтеру для анализа и согласования.

3-й этап

4.11. Составление отчетов о финансовом состоянии и прибылях и убытках производится по итоговым показателям сводных корректировочных таблиц, согласованных с руководством ПАО «Прогресс».

4.12. На основании первичных документов о движении собственных средств, решений акционеров (собственников), данных отчета о прибылях и убытках сотрудники отдела отчетности формируют отчет об изменениях в собственном капитале.

4.13. На основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с требованиями МСФО, сотрудники отдела отчетности формируют отчет о движении денежных средств, используя при этом разработочные вспомогательные таблицы и корректировки.

Первый Заместитель Председателя Генерального директора ПАО «Прогресс» и Главный бухгалтер анализируют и проверяют правильность профессиональных суждений при составлении отчета о движении денежных

средств и правильность составления вспомогательных таблиц, а также отчета об изменении в собственного капитала.

4.14. Сотрудники отдела отчетности составляют примечания к финансовой отчетности за отчетный период.

4.15. Готовая финансовая отчетность представляется Генеральному директору ПАО «Прогресс» и Главному бухгалтеру не позднее 15 апреля отчетного года.

4.16. Годовая финансовая отчетность передается для утверждения Совету директоров ПАО «Прогресс» не позднее 5 месяцев с отчетной даты.

4.17. Главный бухгалтер ПАО «Прогресс» после подготовки финансовой отчетности все рабочие документы, сформированные при подготовке финансовой отчетности, помещает в досье, которое подлежит обязательному хранению в течение пяти лет с отчетной даты.

Приложение 3. Учетная политика по стандартам МСФО

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров

ПАО «Прогресс»

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «ПРОГРЕСС» ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Раздел 1. Общие положения

1. Настоящая Учетная политика составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и определяет особенности составления ПАО «Прогресс» финансовой отчетности по МСФО.

2. Учетная политика Банка изменяется в том случае, если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка.

3. Изменения в Учетную политику ПАО «Прогресс» за отчетный период утверждаются Советом директоров ПАО «Прогресс» с раскрытием и мотивированием причин. Если же эти изменения привели к существенным финансовым и материальным последствиям, то при раскрытии осуществляется оценка последствий данных изменений.

4. Сумма поправки, возникающая в результате изменений в Учетной политике, отражается в финансовой отчетности путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

5. Принимая во внимание специфику ПАО «Прогресс», заключающуюся в ежегодном составлении и предоставлении финансовой отчетности ПАО «Прогресс», при возникновении событий и сделок, которые происходили ранее или отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок, ПАО «Прогресс» осуществляет учет данных событий и сделок согласно внутреннему порядку или профессиональному суждению, не противоречащему законодательству Российской Федерации и МСФО.

6. Изменения в Учетной политике могут иметь место в случае:

- изменений в законодательстве Российской Федерации;
- изменений в МСФО;
- реорганизации ПАО «Прогресс»;
- необходимости применения какого-либо другого способа отражения хозяйственных операций, активов, обязательств, собственного капитала, результатов деятельности с целью более правдивого отражения событий и сделок в финансовой отчетности Банка, при условии, что данные изменения приведут к улучшению качества раскрытия финансовой отчетности.

7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части, касающейся вопросов учета, ПАО «Прогресс» руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих

изменений и дополнений в Учетную политику ПАО «Прогресс».

8. При отсутствии соответствующего Международного стандарта финансовой отчетности и рекомендаций Банка России по отдельным возникающим вопросам составления финансовой отчетности, ПАО «Прогресс» использует свои профессиональные суждения для разработки положений Учетной политики по этим вопросам с соблюдением следующих условий:

- полностью учитывать требования Международных стандартов, затрагивающих аналогичные или связанные с этими вопросами проблемы;
- соблюдать критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленных МСФО.

9. ПАО «Прогресс» должен письменно подтверждать свои профессиональные суждения для разработки положений Учетной политики по возникающим вопросам составления финансовой отчетности у аудиторов.

Раздел 2. Принципы для подготовки и представления финансовой отчетности

10. Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных ПАО «Прогресс».

11. Финансовая отчетность готовится и периодически предоставляется для удовлетворения потребностей в информации широкого круга пользователей.

Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника носителя финансовой информации ПАО «Прогресс».

12. Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении ПАО «Прогресс».

13. Оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и отчет о результатах финансово – хозяйственной деятельности ПАО «Прогресс».

14. ПАО «Прогресс» использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

- первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения)

Активы отражаются по сумме выплаченных денег или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения. Обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств;

- текущая стоимость (восстановительная стоимость)

Активы отражаются в отчете по сумме денег, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денег, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство;

- стоимость реализации (возможная цена продажи (погашения))

Активы отражаются по сумме денег, которая может быть получена от продажи. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денег, требуемых для погашения обязательств;

- амортизированная стоимость (затраты)

Активы отражаются по текущей стоимости, предоставляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денег, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности ПАО «Прогресс». Обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денег, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности ПАО «Прогресс»;

- балансовая стоимость

Это стоимость отражения активов и обязательств в балансе на отчетную дату.

15. Для получения обобщающих показателей в едином измерителе все объекты учета в натуральных показателях пересчитываются по действующим ценам в стоимостные показатели. Основными требованиями, предъявляемыми к оценке, являются ее реальность и единство. При подготовке финансовых отчетов некоторые статьи не могут быть точно рассчитаны, а могут быть лишь оценены.

16. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

17. Результат изменения в оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в:

- периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;
- или периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

18. Характер и величина изменений оценок, оказывающие существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию.

19. В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов изменения в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о прибылях и убытках, которые использовались ранее для оценки.

20. Наряду с изменением оценки ПАО «Прогресс» может обнаружить в текущем периоде ошибки в финансовых отчетах одного или нескольких предшествующих периодов.

21. Ошибки могут возникать в результате математических просчетов, ошибок при применении настоящей Учетной политики, а также в результате искажения информации или невнимательности работников ПАО «Прогресс».

22. Фундаментальные ошибки – это выявленные в текущем периоде

ошибки такой важности, что финансовые отчеты за один или более предшествующих периодов более не могут считаться достоверными на момент их выпуска.

23. Сумма корректировки этих (фундаментальных, существенных) ошибок отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

24. Оценки по своей природе являются приближенными значениями, которые могут изменяться по мере поступления дополнительной информации, то есть доходы или убыток не могли быть достоверно оценены ранее и признаны в отчетном периоде на основании дополнительной информации.

25. Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденным ПАО «Прогресс» России.

26. Финансовая отчетность предоставляется по формам в соответствии с настоящей Учетной политикой.

27. Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о финансовых результатах 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.

Раздел 3. Отчет о финансовом положении на конец отчетного периода

28. Баланс представляет собой сгруппированный поток информации о средствах и ресурсах ПАО «Прогресс». Баланс представляет собой перечень активов, обязательств и собственного капитала ПАО «Прогресс».

29. Активы и обязательства в балансе группируются по их сущности и перечисляются в порядке их ликвидности.

30. При составлении баланса ПАО «Прогресс» необходимо соблюдать выполнение следующих обязательных условий:

- 1) резервы по сомнительным активам отражаются с уменьшением данных активов;
- 2) амортизация по материальным и нематериальным активам отражается с уменьшением этих активов;
- 3) объявленный уставный капитал отражается за минусом неоплаченного уставного капитала и выкупленных собственных акций;
- 4) расчеты между филиалами и головным офисом ПАО «Прогресс» также консолидируются между собой.

31. Любой актив или обязательство, занесенный в баланс, не компенсируется вычетом другого обязательства или актива, если только не существует юридическое право на зачет и компенсацию или это отражает ожидание реализации актива или выплаты обязательства.

32. ПАО «Прогресс» должен раскрывать оценочную стоимость или

стоимость реализации (справедливую стоимость) каждого класса его финансовых активов и обязательств.

33. Стоимость реализации (справедливая стоимость) - сумма денег, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

34. Финансовый актив – это:

- 1) деньги;
- 2) обусловленное договором право на получение денег или другого финансового актива от другого юридического лица;
- 3) обусловленное договором право на обмен финансовыми инструментами с другим юридическим лицом на потенциально выгодных условиях; или
- 4) договор, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычета всех его обязательств (долевой инструмент).

35. Финансовые активы ПАО «Прогресс» подразделяются на следующие четыре категории:

1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - это активы, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи. Финансовые активы следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин его приобретения, он является частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе. Производные финансовые активы всегда рассматриваются в качестве предназначенных для торговли, кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования;

2) Финансовые активы, удерживаемые до погашения – это финансовые активы с фиксированным или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми ПАО «Прогресс» твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения, за исключением займов и дебиторской задолженности, предоставленных ПАО «Прогресс»;

3) займы и дебиторская задолженность, предоставленные ПАО «Прогресс», представляют собой финансовые активы ПАО «Прогресс», возникшие в результате предоставления денег и услуг непосредственно дебитору, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе. В последних случаях они классифицируются как предназначенные для торговли. Займы и дебиторская задолженность, предоставленные ПАО «Прогресс», не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения;

4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это те финансовые активы Банка, которые не подпадают под определение одной из вышеуказанных категорий финансовых активов ПАО «Прогресс».

36. Финансовое обязательство – это любое, обусловленное сделкой обязательство передать деньги или другие финансовые активы другому

юридическому лицу, либо обменять финансовые инструменты с другим юридическим лицом на потенциально невыгодных условиях.

37. Хеджирование для целей составления финансовой отчетности означает использование одного или нескольких инструментов хеджирования для частичной или полной компенсации изменения справедливой стоимости или потоков денег хеджируемой статьи.

38. Для целей составления финансовой отчетности хеджирование признается, когда выполняются все следующие условия:

1) с самого начала отношений хеджирования в официальной документации ПАО «Прогресс»:

- изложены задачи в области управления риском и стратегия осуществления хеджирования;

- определяются инструмент хеджирования, связанная с ним хеджируемая статья или сделка, характер хеджируемого риска;

- устанавливается, каким образом будет оцениваться эффективность инструмента хеджирования применительно к уменьшению потерь от непосредственно связанных с хеджируемым риском изменений справедливой стоимости хеджируемой статьи и денежных потоков хеджируемой сделки;

2) ожидается, что хеджирование окажется высокоэффективным инструментом, обеспечивающим компенсацию связанных с хеджированным риском изменений справедливой стоимости или денежных потоков в соответствии со стратегией управления рисками, изначально сформулированной для данного конкретного отношения хеджирования;

3) при хеджировании денежных потоков необходима высокая вероятность совершения подлежащей хеджированию ожидаемой сделки, которой должен сопутствовать риск изменений денежных потоков, влияющих в конечном итоге на чистый доход или убыток;

4) эффективность хеджирования можно оценить с достаточной степенью достоверности, т.е. можно достоверно определить справедливую стоимость или оценить денежные потоки хеджируемой статьи, а также справедливую стоимость инструмента хеджирования;

5) постоянно проводилась оценка хеджирования, в результате чего была установлена его высокая эффективность на протяжении всего отчетного периода.

39. Хеджирование справедливой стоимости учитывается следующим образом:

1) доход (убыток) от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости относится на чистый доход или убыток;

2) балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом отнесенной к хеджируемому риску дохода (убытка) по хеджируемой статье, которая (который) относится на чистый доход или убыток. Данное положение действует даже в том случае, если оценка хеджируемой статьи проводится по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются непосредственно на счетах резервов в капитале. То же самое относится к тем

случаям, когда оценка хеджируемой статьи проводится по фактическим затратам.

40. Учет хеджирования справедливой стоимости прекращается, если возникает хотя бы одна из следующих ситуаций:

1) срок обращения инструмента хеджирования истек либо инструмент продан или исполнен (для этих целей замена или пролонгация инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не рассматривается как истечение или прекращение срока действия инструмента, если такая замена или пролонгация является частью документированной стратегии хеджирования ПАО «Прогресс»);

2) хеджирование больше не признается для целей составления финансовой отчетности.

41. Хеджирование денежных потоков учитывается следующим образом:

1) часть дохода или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена, относится непосредственно на счета резервов в капитале;

2) неэффективная часть отражается непосредственно в чистом доходе или убытке, когда инструмент хеджирования является производным и в установленном ПАО «Прогресс» порядке для финансовых активов, когда инструмент хеджирования не является производным.

42. Учет хеджирования денежных потоков прекращается, если возникает хотя бы одна из следующих ситуаций:

1) либо срок обращения инструмента хеджирования истек, либо инструмент продан или исполнен (для этих целей замена или пролонгация инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не рассматривается как истечение или прекращение срока действия инструмента, если такая замена или пролонгация является частью документированной стратегии хеджирования Банка). В этом случае полученный доход (убыток) по инструменту хеджирования, первоначально отнесенный непосредственно на счета резервов в капитале в период действия хеджирования, отдельно отражается на счетах резервов в капитале до фактического совершения ожидаемой сделки;

2) хеджирование больше не признается для целей составления финансовой отчетности. В этом случае полученный доход (убыток) по инструменту хеджирования, первоначально отнесенный непосредственно на счета резервов в капитале в период действия хеджирования, отдельно отражается на счетах резервов в капитале до фактического совершения ожидаемой сделки;

3) предполагается, что полученная или ожидаемая сделка не будет совершена. В этом случае соответствующий чистый полученный доход (убыток), отнесенный непосредственно на счета резервов в капитале, отражается в чистом доходе или убытке отчетного периода.

Раздел 4. Отчет о прибылях и убытках за отчетный период

43. В отчете о прибылях и убытках ПАО «Прогресс» раскрываются статьи доходов и расходов, полученных от обычной деятельности, чрезвычайных

обстоятельств, прекращенных операций и при учете изменений в учетных оценках, Учетной политики и корректировки фундаментальных ошибок в финансовых отчетах.

44. Доходы и расходы ПАО «Прогресс» учитываются в российских рублях на основе метода начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены.

45. Доход в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений признается в тех случаях, когда:

1) существует вероятность поступления в Банк экономической выгоды, связанной с совершением сделки;

2) сумма дохода может быть оценена с большой степенью достоверности.

46. Расход в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений признается в тех случаях, когда в соответствии со сделкой у ПАО «Прогресс» возникают расходы за пользование денежными средствами или иным имуществом контрагента.

47. Доход (расход) в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений признается на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход (расход) от актива (обязательства).

48. Начисление доходов и расходов ПАО «Прогресс» за текущий отчетный период, оплата которых будет произведена в следующих отчетных периодах, производится в конце текущего отчетного периода.

49. Доходы в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений отражаются в суммах, рассчитанных по ставке процентов и иных вознаграждений, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы взимаются согласно тарифам за оказываемые клиентам услуги, утвержденным уполномоченным органом ПАО «Прогресс». Дисконты рассчитываются, исходя из условий выпуска (выдачи) или приобретения долгового обязательства, в соответствии с классификацией финансовых активов и финансовых обязательств.

50. Доходы от основной деятельности ПАО «Прогресс» в зависимости от того, к какому отчетному периоду они относятся, можно определить как:

1) доходы отчетного периода, когда деньги еще не поступили, но доходы уже заработаны;

2) доходы будущих периодов, в том случае, когда деньги поступили, но доходы фактически не заработаны.

51. Расходы, в зависимости от совпадения или наоборот, несовпадения момента фактически произведенных расходов и фактически произведенных денежных выплат, разграничиваются по следующим видам:

1) операции, связанные с расходами ПАО «Прогресс», по которым были произведены денежные выплаты в течение отчетного периода;

2) операции, по которым денежные выплаты были произведены авансом по расходам, относящимся к будущим периодам;

3) операции, по которым денежные выплаты не были произведены, но данные расходы относятся к отчетному периоду и должны быть включены в расходы данного периода.

52. Проценты, дисконты, вознаграждения, включая комиссионные вознаграждения и другие доходы/расходы в иностранной валюте отражаются в рублях в пересчете по официальному курсу на дату их возникновения согласно методу начисления.

53. Результатом финансово – хозяйственной деятельности ПАО «Прогресс» за отчетный период признается разница между доходами и расходами Банка за этот период за вычетом уплаченного налога на прибыль.

54. ПАО «Прогресс» производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых резервов против них на условиях, определенных Центральным банком Российской Федерации и МСФО, на основании своего мотивированного (профессионального) суждения. Банк классифицирует также и условные обязательства.

Классификация основывается на качестве актива – возможности его возврата или текущей (рыночной) стоимости актива, а в случае условного обязательства – возможности исполнения своих обязательств лицом, которому будет или может быть предъявлено требование третьей стороной.

Классификации подлежат активы, текущая (рыночная) стоимость которых ниже стоимости их приобретения Банком или имеются основания полагать, что требование по активу не будет исполнено или не исполняется в соответствии с условиями договора.

55. Нереализованные доходы и расходы ПАО «Прогресс» в виде переоценки иностранной валюты, аффинированных драгоценных металлов и активов и обязательств в российских рублях с фиксацией валютного эквивалента отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления по официальному курсу иностранной валюты к рублю, действующему на отчетную дату.

56. Штрафы, пени, неустойки, полученные/уплаченные (начисленные к получению/уплате) от банковских операций отражаются в отчете о прибылях и убытках.

57. Состав доходов и расходов ПАО «Прогресс» определяется Регламентом составления отчетности в соответствии с МСФО.

58. Доходы и расходы, возникающие из ниже перечисленных операций, определяются на нетто – основе:

- 1) выбытия ценных бумаг и изменения в их балансовой стоимости;
- 2) конверсионных операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- 3) переоценки иностранной валюты, аффинированных драгоценных металлов и активов и обязательств в российских рублях с фиксацией валютного эквивалента.

59. Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включаемых в доход, неполученная сумма или сумма,

получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода.

60. Каждый вид дохода раскрывается отдельно для того, чтобы пользователи могли оценить степень эффективности функционирования ПАО «Прогресс».

61. Каждый вид расхода раскрывается отдельно для того, чтобы пользователи могли оценить степень эффективности функционирования ПАО «Прогресс».

62. Доходы и расходы в виде процентов, дисконтов и иных вознаграждений раскрываются отдельно для того, чтобы дать более полное понимание структуры и причин изменений в марже.

63. Доходы или расходы, возникающие в результате событий или сделок, четко отличных от обычной деятельности ПАО «Прогресс», частое или повторяющееся появление которых в этой связи не ожидается, трактуются как результаты чрезвычайных обстоятельств.

64. Характер и величина каждой чрезвычайной статьи должны раскрываться отдельно.

Раскрытие природы и величины каждой чрезвычайной статьи может производиться в самом отчете о прибылях и убытках. Если соответствующее раскрытие приведено в примечаниях к финансовой отчетности, то в самом отчете о прибылях и убытках представляется только общая сумма всех чрезвычайных статей.

65. Сумма непредвиденного убытка признается как расход или обязательство при соблюдении следующих условий:

1) существования вероятности того, что будущие события подтвердят факт нанесения ущерба активу или возникновения обязательства на дату составления финансовой отчетности, после принятия всех возможных возмещений в расчет;

2) возможности оценки суммы убытка, которая возникает в результате непредвиденного обстоятельства. Сумма непредвиденного убытка, признаваемая в финансовой отчетности, оценивается на основании информации о предполагаемых суммах. При этом, признается наиболее приближенная оценка убытка из данных сумм. В случае если невозможно произвести наиболее приближенную оценку убытка, то признается минимальная сумма из предполагаемых сумм.

66. Непредвиденный доход не признается в финансовой отчетности. Непредвиденный доход необходимо раскрывать только в тех случаях, когда существует вероятность его получения.

67. Результаты прекращенных операций включаются при определении дохода или убытка от обычной деятельности, за исключением тех случаев, когда операции прекращены в результате событий, отличающихся от обычной деятельности ПАО «Прогресс», и не ожидается, что эти события будут повторяться.

68. По каждой прекращенной операции следует раскрывать:

1) сущность прекращенной операции;

- 2) отраслевые структуры и географические районы, в состав которых операция включается в целях подготовки финансовой отчетности;
- 3) дата фактического прекращения операции в целях учета;
- 4) способ прекращения (продажа, ликвидация и т.д.);
- 5) доход или убыток от прекращенной операции и Учетная политика, применяемая для измерения дохода или убытка;
- 6) доход от реализации продукции (работ, услуг), доход или убыток от обычной деятельности филиала за отчетный период с соответствующими суммами за каждый предыдущий отчетный период.

Порядок прекращения деятельности филиалов ПАО «Прогресс» регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и внутренними документами ПАО «Прогресс», регулирующим порядок закрытия филиалов Банка.

Раздел 5. Отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период

69. В отчете об изменениях собственных средств акционеров ПАО «Прогресс» раскрывает сущность и сумму изменений по каждой из статей капитала, произошедших в результате получения чистого дохода, распределения полученного чистого дохода, выпуска и выкупа акций ПАО «Прогресс», переоценки активов и обязательств, и других изменений собственного капитала.

70. В отчете о движении собственного капитала представляется следующая информация о размере:

- 1) собственного капитала в начале отчетного периода;
- 2) полученного чистого дохода и его распределении;
- 3) выпуска (выкупа) акций ПАО «Прогресс»;
- 4) переоценки;
- 5) других изменений;
- 6) собственного капитала в конце отчетного периода.

71. ПАО «Прогресс» раскрывает существенные движения собственного капитала за год.

72. Собственный капитал ПАО «Прогресс» является разницей между активами и обязательствами ПАО «Прогресс» и его размер зависит от методов оценки активов и обязательств. При составлении финансовой отчетности активы и обязательства представляются по текущей стоимости на дату ее составления.

Раздел 6. Отчет о движении денежных средств за отчетный период

73. Отчет о движении денежных средств включает в себя сведения за отчетный период об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

74. Операционная (банковская) деятельность – любая деятельность, осуществляемая ПАО «Прогресс» как часть его экономической деятельности в соответствии с выданной ему лицензией, а также сопутствующая, связанная, возникающая в дополнение к ней.

Инвестиционная деятельность – приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиции не являющихся эквивалентом денег.

Инвестиционная деятельность характеризуется приобретением Банком акции и других юридических лиц, инвестициями в субординированный долг, основные средства и нематериальные активы.

Финансовая деятельность – это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств ПАО «Прогресс».

75. Отчет о движении денежных средств по операционной деятельности составляется с использованием прямого метода, согласно которому прибыль/убыток за отчетный период корректируются с учетом воздействия операций неденежного характера.

Этот метод основан на информации, содержащейся в балансе и отчете о прибылях и убытках ПАО «Прогресс», и при этом предусматривает корректировку каждой статьи отчета о прибылях и убытках.

76. В отчет о движении денежных средств не включаются результаты операций, не связанных с движением денег, такие, как переоценка основных средств, нематериальных активов.

77. Результаты от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте отражаются отдельной статьей. Курсовые валютные разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей, не являются денежными потоками, но их нужно показывать в отчете, чтобы сбалансировать показатели наличия денег и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

Раздел 7. Примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

78. Примечания к финансовой отчетности содержат описание методов учета и оценки, применяемых при составлении финансовой отчетности. Раскрывается дополнительная информация о статьях баланса и отчета о прибылях и убытках, анализ активов, обязательств и собственного капитала ПАО «Прогресс» и их влияние на статьи отчета о прибылях и убытках.

79. В отчете о прибылях и убытках поясняются причины увеличения либо снижения доходов и расходов.

80. Информация об отношениях между зависимыми (аффилированными) лицами раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности независимо от того, имели место операции между ними или нет, при этом раскрывается как характер, так и масштабы отношений, для чего ПАО «Прогресс» обеспечивается ведение базы данных о зависимых (аффилированных) лицах.

В информации об операциях между зависимыми (аффилированными) лицами раскрываются характер, виды и элементы операций по следующим пунктам: объем операций в стоимостном или процентном выражении, неоплаченные статьи в стоимостном или процентном выражении. Примечания к финансовой отчетности могут включать разъяснения о риске и неопределенностях, влияющих на ПАО «Прогресс», а также о ресурсах и обязательствах, не признанных в балансе.

81. Финансовая отчетность корректируется по событиям, происходящим после даты отчетного периода, которые представляют дополнительную информацию по суммам, имеющим отношение к условиям, существовавшим до даты отчетного периода или на отчетную дату.

По непредвиденным операциям раскрывается следующая информация:

- 1) сущность непредвиденного обстоятельства;
- 2) факторы, влияющие на результат непредвиденных обстоятельств;
- 3) оценка непредвиденных обстоятельств или объяснение о невозможности осуществления оценки.

Дополнительно ПАО «Прогресс» в финансовой отчетности по непредвиденным обстоятельствам раскрывает характер и сумму обязательств:

- 1) по предоставленным займам (вкладам) другим лицам в соответствии с договором (соглашением), но не предоставленным на дату отчетного периода;
- 2) по любым видам гарантий и непокрытых аккредитивов;
- 3) по любым видам залогов;
- 4) по форвардным, фьючерсным контрактам, любым видам производных инструментов, соглашений об обратной покупке, не отраженных в финансовой отчетности;
- 5) по другим непредвиденным обстоятельствам, не отраженным в финансовой отчетности, но влекущим за собой определенные риски.

82. При возникновении непредвиденного обстоятельства по отдельной операции, типичного для большого количества подобных операций, нет необходимости производить оценку результата каждого непредвиденного обстоятельства отдельно. В этом случае оценка может производиться по группе подобных операций.

83. Примечания к финансовой отчетности должны содержать сегментную информацию.

84. ПАО «Прогресс» использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации..

85. ПАО «Прогресс» проводит операции по трем основным бизнес-сегментам:

- 1) услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению банковских (расчетных) счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитовых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- 2) услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- 3) инвестиционные банковские услуги – данный бизнес сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами.

86. Примечания к финансовой отчетности должны содержать информацию об управлении ПАО «Прогресс» финансовыми рисками.

В основе управления финансовыми рисками лежит определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала.

87. ПАО «Прогресс» осуществляет управление следующими финансовыми рисками:

- 1) кредитный риск;
- 2) рыночный риск;
- 3) валютный риск;
- 4) риск ликвидности;
- 5) риск процентной ставки.

88. Кредитный риск – риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный договорными отношениями срок.

89. ПАО «Прогресс» осуществляет контроль кредитного риска путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

ПАО «Прогресс» осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков.

ПАО «Прогресс» не реже одного раза в год пересматривает лимиты кредитования.

Риск на одного заемщика, включая банки и финансовые компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

90. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. ПАО «Прогресс» также управляет кредитным риском посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

92. Рыночный риск – риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменения на рынке.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

93. Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение ПАО «Прогресс» и потоки денежных средств.

ПАО «Прогресс» должен раскрывать в Примечаниях к финансовой отчетности информацию о валютном риске на отчетную дату в разрезе статей

баланса.

94. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. ПАО «Прогресс» подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и т.п.

ПАО «Прогресс» должен раскрывать в Примечаниях к финансовой отчетности информацию о риске ликвидности на отчетную дату в разрезе статей баланса.

95. Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение ПАО «Прогресс» и потоки денежных средств.

ПАО «Прогресс» подвержен 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.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

ПАО «Прогресс» должен раскрывать в Примечаниях к финансовой отчетности информацию о риске процентной ставки на отчетную дату в разрезе статей баланса.

**Приложение 4. Программное обеспечение
автоматизированной подготовки финансовой отчетности по
МСФО**

**Приложение 5. Консолидированная финансовая
отчетность горного предприятия за 2018 г.**

ПАО «Полюс»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

ПАО «ПОЛЮС»

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочих совокупных доходах и расходах	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13

ПАО «ПОЛЮС»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с представленным на страницах 2-8 заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности Руководства и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности ПАО «Полус» («Компания») и его дочерних предприятий («Группа»). Компания зарегистрирована по адресу: Россия, 123056, г. Москва, ул. Красина, д. 3, стр. 1, кабинет 801.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

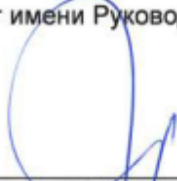
- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия, оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы для того, чтобы обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета тех стран, в которых осуществляют свою деятельность предприятия Группы;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Руководством 11 февраля 2019 года.

От имени Руководства:


Грacheв П.С.
Генеральный директор

Москва, Россия
11 февраля 2019 года


Стискин М.Б.
Заместитель генерального директора
по экономике и финансам

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «Полюс»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Полюс» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочих совокупных доходах и расходах, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к консолидированной отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

ПАО «ПОЛЮС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)

	Примечания	2018	2017
Выручка от реализации золота	5	182,231	156,546
Выручка от прочей реализации		2,461	2,137
Итого выручка		184,692	158,683
Себестоимость реализации золота	6	(65,492)	(56,518)
Себестоимость прочей реализации		(1,853)	(1,871)
Валовая прибыль		117,347	100,294
Коммерческие и административные расходы	7	(14,958)	(12,245)
Обесценение		(3,503)	(1,133)
Прочие расходы, нетто		(2,285)	(2,217)
Прибыль от операционной деятельности		96,601	84,699
Финансовые расходы, нетто	8	(12,728)	(11,611)
Процентный доход		1,668	1,693
(Убыток) / прибыль от инвестиционной деятельности и переоценка деривативов, нетто	9	(18,345)	6,710
(Убыток) / прибыль по курсовым разницам, нетто		(33,002)	7,687
Прибыль до налогообложения		34,194	89,178
Расходы по налогу на прибыль	10	(4,928)	(16,987)
Прибыль за год		29,266	72,191
Прибыль за год, относящаяся к:			
Акционерам Компании		28,222	72,180
Неконтролирующим акционерам		1,044	11
		29,266	72,191

ПАО «ПОЛЮС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ

(в миллионах российских рублей)

Примечания	Кол-во обыкновенных акций, тыс. штук	Капитал акционеров материнской Компании							Доля неконтролирующих акционеров	Итого
		Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы	Резерв по переоценке инструментов хеджирования денежных потоков	(Накопленный убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого		
На 31 декабря 2016 года	125,632	191	64,590	(261,675)	-	705	165,346	(30,843)	5,714	(25,129)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	72,180	72,180	11	72,191
Изменение прочих резервов по переоценке	-	-	-	-	(123)	-	-	(123)	-	(123)
Увеличение резерва по переоценке инструментов хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	(705)	-	(705)	-	(705)
Итого совокупные (расходы) / доходы	-	-	-	-	(123)	(705)	72,180	71,352	11	71,363
Долгосрочные планы поощрения	-	-	1,048	-	-	-	-	1,048	-	1,048
Выкуп собственных акций	(14)	-	-	(62)	-	-	-	(62)	-	(62)
Аннулирование ранее выкупленных собственных акций	-	(63)	(20,987)	253,972	-	-	(232,922)	-	-	-
Выпуск акций	6,016	6	23,490	-	-	-	-	23,496	-	23,496
Приобретение дополнительной доли в ООО «СП Золото» казначейскими акциями	290	-	127	1,169	-	-	-	1,296	-	1,296
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(33,823)	(33,823)	-	(33,823)
Дивиденды неконтролирующим акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	(408)	(408)
На 31 декабря 2017 года	131,924	134	68,268	(6,596)	(123)	-	(29,219)	32,464	5,317	37,781
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	28,222	28,222	1,044	29,266
Изменение прочих резервов по переоценке	-	-	-	-	146	-	-	146	-	146
Итого совокупные доходы	-	-	-	-	146	-	28,222	28,368	1,044	29,412
Долгосрочные планы поощрения, за вычетом налогов	17	-	1,140	-	-	-	-	1,140	-	1,140
Исполнение первого транша в рамках Долгосрочного плана поощрения	17	415	(879)	1,674	-	-	(868)	(73)	-	(73)
Объявленные дивиденды акционерам Компании	17	-	-	-	-	-	(36,821)	(36,821)	-	(36,821)
Дивиденды неконтролирующим акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	(195)	(195)
Увеличение доли в дочерних организациях	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	(107)	(112)
На 31 декабря 2018 года	132,339	134	68,529	(4,922)	23	-	(38,691)	25,073	6,059	31,132

ПАО «ПОЛЮС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		34,194	89,178
Корректировки:			
Финансовые расходы, нетто	8	12,728	11,611
Процентный доход по банковским депозитам и займам выданным		(1,668)	(1,693)
Обесценение		3,503	1,133
Убыток / (прибыль) от переоценки деривативов и инвестиций, нетто	9	18,345	(6,710)
Амортизация		15,066	10,340
Убыток / (прибыль) по курсовым разницам, нетто		33,002	(7,687)
Прочие		607	714
		115,777	96,886
Изменения в оборотном капитале:			
Запасы		(6,903)	(3,690)
Отложенные расходы		(132)	(206)
Торговая и прочая дебиторская задолженность		33	(1,749)
Авансы выданные и расходы будущих периодов		(700)	(370)
Налоги к возмещению		(310)	(1,066)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		252	356
Обязательства по уплате налогов		(1,501)	984
Прочие		-	(110)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		106,516	91,035
Налог на прибыль уплаченный		(13,156)	(15,630)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, нетто		93,360	75,405
Инвестиционная деятельность¹			
Приобретение объектов основных средств, за исключением платежей на приобретение доли в ООО «СЛ Золото» и строительство высоковольтной ЛЭП Омчак		(51,086)	(44,414)
Приобретение доли ООО «СЛ Золото»		-	(2,033)
Строительство высоковольтной ЛЭП Омчак		(2,366)	(3,957)
Денежные средства, полученные в рамках государственных субсидий ²		880	3,100
Проценты полученные		1,616	1,857
Денежные средства, полученные от продажи ЛЭП		991	3,698
Поступление денежных средств при выбытии совместного предприятия		-	5,758
Прочие		271	3
Денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность, нетто		(49,694)	(35,988)
Финансовая деятельность¹			
Поступления от кредитов и займов		64,553	46,488
Погашение кредитов и займов		(73,238)	(89,741)
Проценты уплаченные		(15,556)	(16,951)
Уплаченные банковские комиссии		(1,038)	(590)
Поступления по процентным свопам, нетто	8	136	99
Поступления по валютно-процентным свопам, нетто	8	2,052	2,382
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы		(36,824)	(33,823)
Дивиденды, выплаченные неконтролирующим акционерам		(241)	(391)
Денежные средства, направленные на погашение задолженности в рамках операций возвратной финансовой аренды		(228)	(335)
Денежные средства, поступившие в рамках операций возвратной финансовой аренды		-	663
Денежные средства, направленные на выкуп собственных акций		-	(62)
Денежные средства, полученные в рамках выпуска акций		-	24,146
Платежи, связанные с выпуском акций Компании		-	(663)
Прочие		(49)	-
Денежные средства, направленные на финансовую деятельность, нетто		(60,433)	(68,778)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов, нетто		(16,767)	(29,361)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16	69,332	105,536
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств		9,698	(6,843)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	16	62,263	69,332



Academy Research
Group

REVIEW

The validity of the scientific provisions of the textbook is ensured by using, as a general scientific methodology of cognition, a combination of dialectical, systemic and interdisciplinary approaches to the study of phenomena, as well as using a set of methods of scientific knowledge that are adequate to the object, goals, objectives, and logic of the study.

So, in particular, the following methods of scientific knowledge are successively applied:

- a) specifying and classifying, providing a classification analysis of the derivatives market;
- b) analysis and synthesis, providing a comprehensive study of the essence of the concept of "derivative financial instrument";
- c) induction and deduction, providing a study of the specifics of reflection in accounting for derivative financial instruments.

The scientific consistency of the main provisions and conclusions of the textbook is provided by a deep theoretical and methodological elaboration of the problem. The authors conducted a critical analysis of a large array of information materials, including statistics on the Russian and world markets for derivative financial instruments, their dynamics and the consequences of the global economic crisis of 2008-2009.

In favor of the validity of the scientific provisions, conclusions and recommendations formulated in the textbook, there is evidence of a wide approbation of the main provisions of the study.

Dr. John B. Sentmar, PhD
General's Scientific Adviser
Academy Research Group
Miami USA

Богачев Михаил Юрьевич
Харламов Михаил Федорович
Заернюк Виктор Макарович
Забайкин Юрий Васильевич

ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В
СООТВЕТСТВИИ С МСФО: МЕТОДОЛОГИЯ, АВТОМАТИЗАЦИЯ

Подписано в печать 20.02.2020. Формат 60/84/16.
Печ. л. 14,5. Тираж 500 экз. Изд. № 115. Заказ 480.