



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ Система трансформации отчетности по МСФО



Версия 1.0

Москва 2009

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. СТРУКТУРА ХРАНЕНИЯ И ОБРАБОТКИ ДАННЫХ.....	5
Описание информационной системы TRANSFORM.....	5
Схема хранения и обработки данных.....	6
ГЛАВА 2. НАЧАЛО РАБОТЫ.....	8
ГЛАВА 3. ЗАГРУЗКА ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ (БАЛАНС И ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ) РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
Загрузка форм отчетности.....	10
Формирование предварительного баланса и отчета о прибылях и убытках.....	12
ГЛАВА 4. ОПИСАНИЕ ГОРИЗОНТАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ХМОД И БЛОКА КОРРЕКТИРОВОК ADJ.....	13
ГЛАВА 5. ЗАГРУЗКА ДАННЫХ ПО МСФО ПРОШЛОГО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	15
ГЛАВА 6. ПРИВЕДЕНИЕ КАПИТАЛА ПО МСФО ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ПОВТОРЕНИЕ КОРРЕКТИРОВОК ПРОШЛЫХ ОТЧЕТНЫХ ПЕРИОДОВ	17
ГЛАВА 7. ЗАПОЛНЕНИЕ РАСШИФРОВОК. ФОРМИРОВАНИЯ КОРРЕКТИРОВОК ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	20
Разметка и обозначения в расшифровках	20
Основные сведения о кредитной организации	21
Формирование расшифровок финансовых инструментов	21
Формирование расшифровок имущества	26
Формирование расшифровок компонентов капитала	27
ГЛАВА 8. ПРИМЕНЕНИЕ КОРРЕКТИРОВОК ТЕКУЩЕГО ПЕРИОДА	28
Отражение корректирующих записей.....	28
Разметка корректирующих записей	29
ГЛАВА 9. РАСЧЕТ ОТЛОЖЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ КОРРЕКТИРОВОК.....	31
Определение суммы отложенных налоговых активов и обязательств	31
Отражение корректирующих записей	33
ГЛАВА 10. ПОСТРОЕНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	34
Формирование отчета о движении денежных средств	34
Определение корректировок и заполнение вспомогательных таблиц.....	36
ГЛАВА 11. ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИМЕЧАНИЙ	37
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	42

Введение

В 2008 году специалистами компании ФБК разработана новая версия табличной модели трансформации отчетности кредитной организации, подготавливаемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Данная модель реализована в многостраничном файле MS Excel. Файл имеет рабочее название TRANSFORM.

Ввиду индивидуальности деятельности каждой отдельно взятой кредитной организации использование программного продукта TRANSFORM возможно потребует предварительной настройки.

Модель ориентирована на опытного пользователя MS Excel. Кроме того, модель требует определенного уровня знаний МСФО. Модель является инструментом подготовки отчетности и может быть эффективно использована специалистами кредитной организации при подготовке отчетности в соответствии с МСФО.

В данной инструкции показаны основные этапы процесса трансформации отчетности.

Основные отличия новой модели:

1. Оптимизированы процессы пересчета больших объемов данных с использованием возможностей MS Excel 2007.
2. Изменена технология формирования отчетности.
 - основные формы отчетности (первый уровень отчетности) формируются на основе горизонтальной модели;
 - раскрытие информации в примечаниях к отчетности формируется на основе как горизонтальной модели (в отношении статей доходов и расходов), так и на основе аналитических расшифровок (в отношении статей активов и обязательств).
3. Изменена (доработана) горизонтальная модель трансформации отчетности.
 - перечень счетов активов и обязательств, используемый для проведения корректировок существенно сокращен, ввиду изменения технологии формирования примечаний к отчетности;
 - перечень счетов доходов и расходов расширен, ввиду потенциальной необходимости отражения большого количества корректировок доходов и расходов;
 - диапазон полей (ширина) горизонтальной модели увеличен ввиду изменения технологии формирования сумм корректировок и новых возможностей MS Excel 2007;
 - новая горизонтальная модель совместима с программным продуктом АСПО версии 3 (2008) и поддерживает загрузку входящих данных.
4. Изменена технология формирования отчета о движении денежных средств.
 - технология построена с учетом рекомендаций Банка России по подготовке отчетности в соответствии с МСФО;
 - в основе технологии – перечень стандартных корректировок для формирования отчета о движении денежных средств и набор вспомогательных таблиц.
5. Изменена технология определения отложенных налоговых активов и обязательств.
 - в основе технологии – разметка осуществляемых проводок по признаку сторнировочных записей, природы временной разницы, источника возникновения отложенных налоговых активов и обязательств и отражения сумм, учтенных в налоговом учете Банка.
6. Изменена технология расшифровки аналитических данных.

- расшифровка всех стандартных статей активов, обязательств и капитала сведены в три основные расшифровки: расшифровка финансовых активов и обязательств (ex), расшифровка имущества (ex_fx), расшифровка статей капитала (ex_cap).
 - расшифровка финансовых активов и обязательств сведена в единую аналитическую расшифровку, содержащую перечень полей для формирования раскрытий в соответствии с МСФО и алгоритмы расчета стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО;
 - изначальная классификация финансовых активов и обязательств соответствует классификации по МСФО 39 с учетом дополнительных (расширяющих) категорий;
 - обработка данных аналитической расшифровки позволяет определять значения корректирующих записей, а также формировать раскрытие статей финансовых активов и обязательств;
 - расшифровка имущества позволяет определять стоимость активов, отражаемых в отчетности в соответствии с МСФО 16, МСФО 40, МСФО 38; включает в себя модель оценки по амортизированной стоимости, переоцениваемой (справедливой) стоимости, поддерживается признание убытка от обесценения объектов имущества;
 - расшифровка статей капитала позволяет определять корректировки по приведению стоимости статей капитала в соответствии с МСФО, с учетом покупательской способности рубля (инфлирование);
 - результаты расчета стандартного набора корректировок отражаются на листе смысловых корректировок (ADJ) сгруппированные по тематическим разделам, названным в соответствии с МСФО, применение которых преобладает в данном разделе.
7. Внедрена методика определения амортизированной стоимости через встроенную функцию.
- функция построена на основе VBA и позволяет на основе данных о денежных потоках и эффективной процентной ставке определять амортизированную стоимость объекта учета на заданную отчетную дату;
 - расчет может быть реализован на отдельном листе, результаты расчета могут быть перенесены в соответствующую графу и строку аналитической расшифровки.

Все изменения и отличия направлены на повышение производительности и эффективности системы трансформации отчетности в соответствии с МСФО. Предпосылками значительной части изменений стали новые правила бухгалтерского учета и измененные требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО.

Глава 1. Структура хранения и обработки данных

TRANSFORM имеет набор листов, связанных между собой ссылками (формулами). Наборы определенных листов образуют *информационные блоки*, представленные на рисунке 1. Между информационными блоками установлены зависимости (связи), позволяющие хранить и обрабатывать данные.

Описание информационной системы TRANSFORM

TRANSFORM содержит листы, описанные в таблице 1.

Таблица 1 – Описание листов TRANSFORM

№	Наименование листа	Описание листа
1	_mem	Лист хранения постоянных данных для текущей отчетности (защищен от изменений).
2	f1	Лист «исходных» ¹ данных: остатков по счетам второго порядка (форма 0409101). Загрузка данных осуществляется автоматически. См. Глава 3.
3	f2	Лист «исходных» данных: сумм доходов и расходов по символам (форма 0409102). Загрузка данных осуществляется автоматически. См. Глава 3.
4	pnlras	Лист предварительной группировки доходов и расходов в соответствии с РПБУ. Формируется автоматически.
5	bsras	Лист предварительной группировки активов и пассивов в соответствии с РПБУ. Формируется автоматически.
6	reclass_pnl	Лист перегруппировки доходов и расходов в соответствии с принятой учетной политикой. По умолчанию использована стандартная перегруппировка, рекомендуемая специалистами ФБК. Предусмотрена возможность внесения изменений (предварительной настройки). Формируется автоматически.
7	reclass_bs	Лист перегруппировки активов и пассивов в соответствии с принятой учетной политикой. По умолчанию использована стандартная перегруппировка, рекомендуемая специалистами ФБК. Предусмотрена возможность внесения изменений (предварительной настройки). Формируется автоматически.
8	INTRO	Вводный лист. Открывается при запуске файла и содержит главные сведения о кредитной организации и отчетности.
9	XMOD_TransferRules	Технический лист. Содержит правила переноса «входящих» ² данных на горизонтальную модель

¹ Здесь и далее «исходными» данными названы данные аналитического и синтетического учета в соответствии с РПБУ.

² Здесь и далее «входящими» данными названы данные на предыдущую отчетную дату.

№	Наименование листа	Описание листа
10	XMOD	Горизонтальная модель трансформации отчетности. Содержит входящие данные, исходные данные отчетного периода, суммы корректировок МСФО, данные отчетности МСФО (баланса и отчета о прибылях и убытках)
11	ADJ	Лист корректировок. Содержит сгруппированные наборы корректировок по соответствующим стандартам МСФО (направлениям)
12	REPRUS	Отчет. Содержит шаблон финансовой отчетности в соответствии с МСФО и примечания к ней. Основные таблицы и формулировки формируются автоматически, но тем не менее требует участия пользователя для приведения отчета в требуемый вид.
13	ex0	Аналитическая расшифровка. Основные сведения.
14	ex	Аналитическая расшифровка. Финансовые активы и обязательства
15	ex_cap	Аналитическая расшифровка. Компоненты капитала.
16	ex_fx	Аналитическая расшифровка. Имущество.
17	DT3	Лист расчета отложенных налоговых активов и обязательств. Рассчитывается автоматически на основе данных ADJ
18	CF	Лист формирования отчета о движении денежных средств.
19	CF_ADJ	Лист формирования корректировок в отчет о движении денежных средств.

Наименования листов файла стандартны. Их изменение не рекомендуется (может повредить функциональность файла).

Добавление новых листов со вспомогательными расчетами возможно.

Изменение формул в ячейках на листах не рекомендовано. Однако, в связи с особенностями кредитной организации такие изменения могут быть внесены.

TRANSFORM содержит набор макросов, содержащих в себе процедуры и функции, необходимые для работы. Макросы защищены от изменений. Изменение макросов может повредить функциональность файла.

Схема хранения и обработки данных

Организация хранения и обработки данных в TRANSFORM представлена на рисунке 1 в виде взаимосвязанных информационных блоков.

Блоки синего цвета являются блоками ввода исходных данных, зеленого цвета – рассчитываемые блоки, розового цвета – расчетно-показательные блоки, голубого цвета – блок отчетности МСФО.

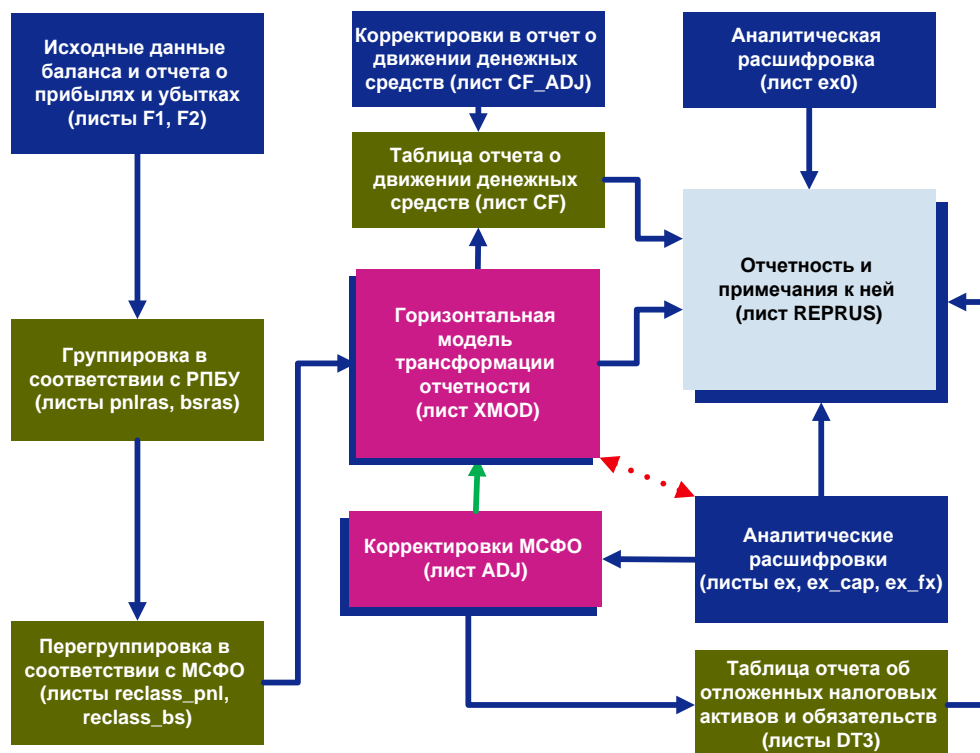


Рисунок 1 – Схема хранения и обработки данных. Информационные блоки модели.

На начальном этапе работы, осуществляется загрузка исходных данных на листы f1 и f2. Затем данные группируются сначала в соответствии с РПБУ, после чего на основе установленных правил перегруппировываются в соответствии с МСФО. Такие правила могут быть изменены пользователем, что, однако, требует особой осторожности и соответствующих изменений в зависимых блоках модели.

На следующем этапе данные автоматически переносятся в горизонтальную модель в качестве исходных данных отчетного периода.

Данные предыдущего отчетного периода загружаются непосредственно на горизонтальную модель с помощью встроенных процедур, на лист корректировок³ и лист отчетности и примечаний к ней. Суммы в блоке корректировок МСФО формируются на основе аналитических данных расшифровок (должны быть предварительно заполнены, см. Главу 7). Связь между блоками Корректировок МСФО и Горизонтальной модели трансформации отчетности осуществлена посредством процедуры проведения корректирующих записей (отмечена зеленой стрелкой на рисунке 1).

В блоке аналитических расшифровок предусмотрены процедуры контроля (сверки) вводимых данных аналитического учета с данными синтетического учета, введенными в блоке исходных данных баланса и отчета о прибылях и убытках (красная пунктирная стрелка). Блок отчета о движении денежных средств формируется автоматически на основе введенных данных о корректировках движения денежных средств; блок отложенных налоговых активов/ обязательств – на основе разметки корректировок МСФО в соответствующем блоке.

На конечном этапе данные агрегируются в соответствии с установленными правилами в блоке отчетности и примечаний МСФО.

³ Лист корректировок также требует минимального участия пользователя, однако из-за особенностей кредитной организации может потребовать изменений.

Глава 2. Начало работы

Для начала работы Вам понадобится компьютер с установленным MS Excel версии 2007. Для работы необходима надстройка «Пакет анализа», как правило входящий в пакет MS Excel, но требующий дополнительной установки.

Допускается одновременная работа в нескольких файлах TRANSFORM, например, можно открыть два файла на две отчетные даты.

Для корректной работы файла необходимо разрешить работу макросов. Нажав кнопку «Office» выбрать «Параметры Excel», затем перейти в раздел «Центр управления безопасностью» и нажать кнопку «Параметры центра управления безопасностью...». В открывшемся окне перейти в раздел «Параметры макросов» и установить переключатель напротив строки «Включить все макросы».

TRANSFORM содержит панель управления с кнопками, запускающими определенные процедуры. Каждая кнопка имеет название, подсказывающее процедуру, которую она запускает. Кроме того, на панели инструментов содержится меню программы, в котором представлены пункты с дополнительными процедурами.

Панель управления имеет название «Командный пункт» и имеет следующий вид (рисунок 2)

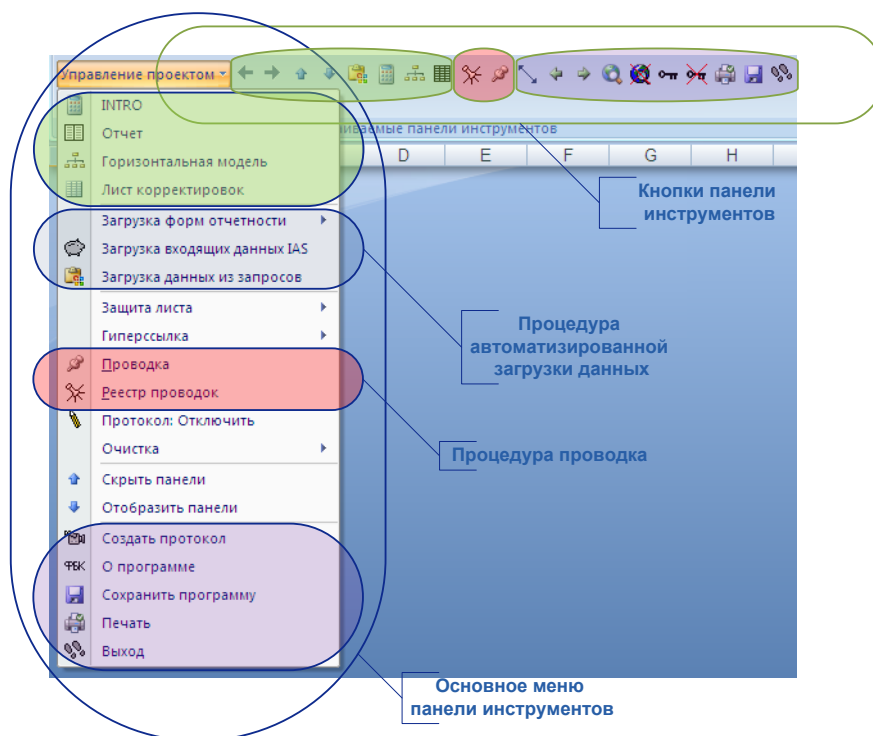


Рисунок 2 – Командный пункт

Описание кнопок и пунктов меню представлены в соответствующих Главах настоящей документации.

При запуске TRANSFORM открывается лист INTRO, содержащий основные сведения о Банке и данные баланса и отчета о прибылях и убытках. В TRANSFORM, открытом впервые, все данные введены по умолчанию (рисунок 3).

ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. ООО ФБК 2009©										
Сегодня	28.04.2009	отчетный период	31.12.2008	пред. отчет. период	31.12.2007	отчетность составляется за	год	пользователь		
Наш Банк называется:	Акционерный банк БАНК						кратко	АБ Банк		
Банк основан в:	1985	году, № лицензии	888	Среднесписочная численность за год, чел.	200	У Банка:		филиалов:	Средневзвешенное кол-во акций	1 000 000 штук.
инфляция		отчетность	тыс.руб.	база расчетов (дней)	366					
BALANCE SHEET					RAL	IAS	PnL			
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты							Процентные доходы			
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России							Процентные расходы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли							Чистые процентные доходы/убытки			
Средства в финансовых учреждениях							Резервы на возможные потери по активам, приносящим процентный д			
Кредиты и авансы клиентам							Чистые процентные доходы/убытки после создания резерва			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							Операционные доходы			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения							Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нет			
Вложения в дочерние и ассоциированные компании							Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто			
Наращенный процентный доход							Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто			
Отложенный налоговый актив							Коммиссионный доход			
Основные средства и нематериальные активы							Коммиссионный расход			
Прочие активы							Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по отозванн			
Всего							Резерв под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии			
							Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемый для			

Рисунок 3 – Лист INTRO

В поле «отчетный период» следует выбрать отчетную дату, в поле «предыдущий отчетный период» – соответственно предыдущую отчетную дату, в поле «отчетность составляется за» ввести длительность отчетного периода. В поле «пользователь» вводится имя основного пользователя. Поля «Наш Банк называется», «кратко», «Банк основан в ...», «номер лицензии», «Среднесписочная численность за год, чел» и «Средневзвешенное количество акций» заполняется автоматически на основе данных листа ex0.

Ниже на листе INTRO представлены данные баланса и отчета о прибылях и убытках: в графе RAL – данные по РПБУ, в графе IAS – данные по МСФО.

При запуске TRANSFORM приложение MS Excel переходит в режим ручного пересчета книги (осуществляется с использованием клавиши F9 для пересчета всей книги; сочетания клавиш Shift+F9 для пересчета активного листа книги). Включение ручного режима вычислений производится для удобства работы с файлом. Пользователь может по своему усмотрению включить автоматический режим вычислений с использованием стандартного меню MS Excel 2007.

После завершения ввода существенных данных (изменения данных) рекомендуется пересчитывать лист и/или книгу.

Глава 3. Загрузка форм отчетности (баланс и отчет о прибылях и убытках) Реклассификация данных отчетности

Процесс подготовки отчетности начинается с загрузки исходных данных и формирования предварительного баланса и отчета о прибылях и убытках.

Загрузка форм отчетности

Для загрузки исходных данных баланса и отчета о прибылях и убытках необходимы формы финансовой отчетности: 0409101⁴ за декабрь отчетного года и 0409102 за отчетный год, выгруженные в текстовом формате (*.txt).

В случае наличия технической возможности, в качестве исходных данных может быть использована отчетность по форме 0409101 с учетом событий после отчетной даты. В противном случае в качестве первых корректировок МСФО в блоке Корректировки МСФО рекомендуется отразить операции СПОД (см. Глава 8).

Для запуска процедуры загрузки форм отчетности необходимо выбрать меню «Загрузка форм отчетности» в «Управлении проектом» и выбрать загрузку баланса или отчета о прибылях и убытках соответственно (рисунок 4).

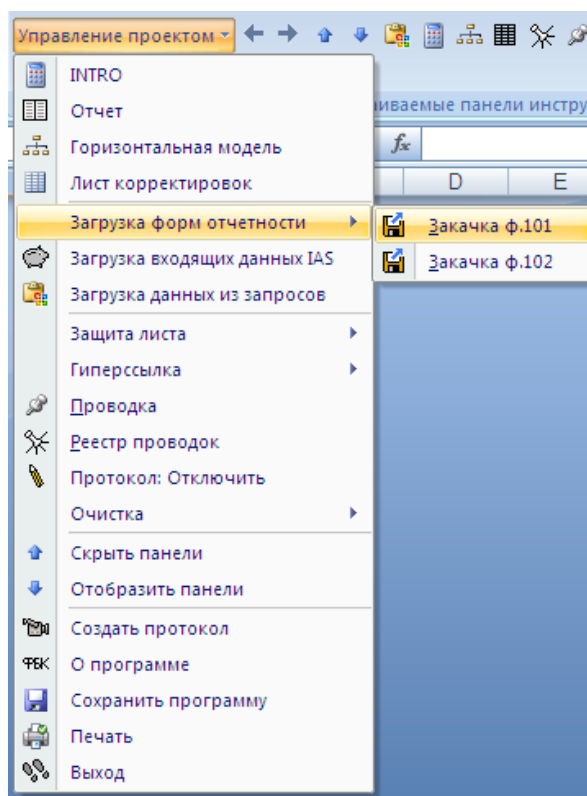


Рисунок 4 – Загрузка форм отчетности

После запуска процедуры TRANSFORM предложит выбрать файл с данными отчетности по форме 0409101 и 0409102. В течение короткого времени будет произведена загрузка выбранной формы.

⁴ Здесь и далее номера форм отчетности (коды) приведены в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Данные отчетности будут автоматически введены на листы f1 и f2 соответственно. Редактировать данные на листах f1 и f2 не рекомендуется.

После загрузки исходных данных необходимо пересчитать книгу для переноса данных на листы группировки статей учета в соответствии с РПБУ и перегруппировки – в соответствии с МСФО.

После пересчета на листах bsras и pnlras появятся данные баланса и отчета о прибылях и убытках соответственно.

На листах организована многоуровневая структура. Скрыть и отобразить детали можно нажав на знак «+» или «-» слева от строк формы.

Процедуры контроля

На листе bsras предусмотрены следующие процедуры контроля (рисунок 5):

- сверка общей суммы остатков на балансовых счетах (раздел А) активов и пассивов вместе (сумма не имеет экономического смысла – используется только для контроля) и суммы остатков на балансовых счетах активов и пассивов вместе, учтенных TRANSFORM для дальнейшей работы; сумма отклонения, при его наличии, отобразится по строке 3 листа MS Excel;
- сверка общей суммы остатков на внебалансовых счетах (раздел Б) активов и пассивов вместе (сумма не имеет экономического смысла – используется для контроля) и суммы остатков на внебалансовых счетах активов и пассивов вместе, учтенных TRANSFORM для дальнейшей работы; сумма отклонения, при его наличии, отобразится по строке 4 листа MS Excel;

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	
1	Итого по ф. 101 (раздел А)									
2	Итого по ф. 101 (раздел Б)									
3	Отклонение от баланса									
4	Отклонение от баланса									
5						АКТИВ		ПАССИВ		
6	СЧЕ	Название счета	Рубли	Ин. валют	Всего		Рубли	Ин. валют	Всего	
7	А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА									
8	РАЗДЕЛ 1 "КАПИТАЛ"									
26	РАЗДЕЛ 2 "ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ ИМУЩЕСТВА"									
57	РАЗДЕЛ 3 "МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ"									
261	РАЗДЕЛ 4 "ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ"									
988	РАЗДЕЛ 5 "ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ"									
1182	РАЗДЕЛ 6 "СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО"									
1259	РАЗДЕЛ 7 "РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"									
1295	ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (РАЗДЕЛЫ Б, В, Г, Д)									
1296	Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (мы)									
1297	Активные счета									
1308	Пассивные счета									
1314	В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (мыс. руб.)									
1315	РАЗДЕЛ 2 "НЕОПЛАЧЕННЫЙ УК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ"									
1319	РАЗДЕЛ 3 "ЦЕННЫЕ БУМАГИ"									
1331	РАЗДЕЛ 4 "РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ"									
1364	РАЗДЕЛ 5 "КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ"									
1387	РАЗДЕЛ 6 "ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС"									
1399	РАЗДЕЛ 7 "Корреспондирующие счета"									
1402	Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (мыс. руб.)									
1403	АКТИВНЫЕ СЧЕТА									
1483	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА									
1522	Д. СЧЕТА ДЕПО									
1523	АКТИВНЫЕ СЧЕТА									
1530	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА									

Рисунок 5 – Лист bsras

На листе pnlras предусмотрены следующие процедуры контроля (рисунок 6):

- сверка общей суммы доходов, расходов и сумм использования прибыли на основе данных f2 (отдельно в рублях и иностранной валюте) и общей суммы доходов и расходов и сумм использования прибыли, учтенной TRANSFORM в целях дальнейшей работы; суммы

отклонений, при наличии таковых, отражаются по строке 5 листа MS Excel «Отклонение от загруженной формы» (рисунок 6, вариант 1: без ошибок; и вариант 2: с ошибкой);

- сверка финансового результата, учтенного TRANSFORM в целях дальнейшей работы. и суммы финансового результата на основе данных f1; суммы отклонений, при наличии таковых, отражаются по строке 6 листа MS Excel: появляется строка «Внимание! Есть расхождение...» (вариант 2).

Вариант 1

1	2	3	A	B	C	D	E
	1			Результат по отчету, в том числе			-
	2			Доходы			-
	3			Расходы, в том числе налог на прибыль			-
	4			Использование прибыли			-
	5			Отклонение от загруженной формы 102			отсутствует
	7		Симв	Отчет о прибылях и убытках	Руб	Ин. валю	Все
+	8			Глава I. ДОХОДЫ			-
+	170			Глава II. РАСХОДЫ			-
+	346			Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ			-

Вариант 2

1	2	3	A	B	C	D	E
	1			Результат по отчету, в том числе	Рубли	Ин. валюта	
	2			Доходы			
	3			Расходы, в том числе налог на прибыль			
	4			Использование прибыли			
	5			Отклонение от загруженной формы 102	167 157	278	-
	6			Внимание! Есть расхождение по финансовому результату ф.102 минус ф.101 =			
	7		Симв	Отчет о прибылях и убытках	Руб	Ин. валю	Все
+	8			Глава I. ДОХОДЫ			
+	170			Глава II. РАСХОДЫ			
+	346			Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ			

Рисунок 6 – Лист pnlras

Формирование предварительного баланса и отчета о прибылях и убытках

Предварительный баланс и отчет о прибылях и убытках формируется на листах reclass_bs и reclass_pnl соответственно. Листы имеют вид, как показано на рисунках 7 и 8.

Уровни баланса

1	2	3	A	B	C	D	E	F
	1			Разница по балансу				
	2			РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СТАТЕЙ БАЛАНСА ПО RAL (TRIAL BALANCE SHEET)		Рубли	Ин. вал.	Итого
1 уровень				АКТИВЫ	ASSETS			
2 уровень				Денежные средства и их эквиваленты	Cash and cash equivalents			
3 уровень				Денежные средства кроме средств в Банке России				
	6		202	Наличная валюта и чеки (в том числе до				
	7		30210	Счета кредитных организаций (филиа				
	8		20308	Драгоценные металлы в монетах и памя				
	9			Остатки по счетам в Банке России (кроме фонде	Cash balances with the Bank of Russia (o			
	11			Обязательные резервы, депонируемые в Бан	Mandatory cash balances with the Bank			
	14			Финансовые активы, оцениваемые по справе	Financial assets at fair value through pr			
	15			Балансовая стоимость ФАСС				
	30			Переоценка				

Рисунок 7 – Лист reclass_bs

Уровни отчета о прибылях и убытках

	1	2	3	4	A	C	D	E
1 уровень								
2 уровень								
3 уровень								
4 уровень								
		1						отсутствует
		2				Рубли	Ин. валюта	Всего
		218			Операционные расходы			
		219			Затраты на персонал			
		220			Расходы на заработную плату и премии			
		221			26101			
		222			Расходы по единому социальному налогу			
		223			26102			
		224			Расходы на обучение			
		226			Прочие выплаты персоналу			
		229			Амортизация			

Рисунок 8 – Лист reclass_pnl

Формы отчетности на указанных листах имеют вид форм отчетности в соответствии с МСФО.

На листах организована многоуровневая структура. Так на листе reclass_bs есть уровни: 1 уровень – общие статьи баланса; 2 уровень – статьи учета активов и пассивов по МСФО; 3 уровень – статьи учета по РПБУ. На листе reclass_pnl есть уровни: 1 уровень – общие статьи отчета о прибылях и убытках; 2 и 3 уровень – уровни статей учета доходов и расходов по МСФО; 4 уровень – статьи учета РПБУ.

В дальнейшем корректировки МСФО по статьям учета активов, пассивов, доходов и расходов отражаются по 2 уровню баланса и отчета о прибылях и убытках.

На данном этапе опытным пользователем может быть осуществлена перегруппировка статей учета баланса и отчета о прибылях и убытках в соответствии с потребностями кредитной организации.

Содержание листов reclass_bs и reclass_pnl имеет важное значение. Наименования статей учета по установленным правилам переносятся сначала на горизонтальную модель, используются при осуществлении корректировок (дебетуемая и кредитуемая статьи), а затем используются при формировании Примечаний к отчетности на листе REPRUS (внутренний «план счетов» TRANSFORM).

Процедуры контроля

На листах reclass_bs и reclass_pnl первая строка отведена под сверку сумм значений статей учета по данным листов reclass_bs и reclass_pnl с данными листов bsras и pnlras.

Убедившись в том, что данные статей баланса и отчета о прибылях и убытках загружены верно, необходимо пересчитать книгу. После пересчета на листе XMOD в столбце Excel «H» появятся суммы статей учета.

Глава 4. Описание горизонтальной модели XMOD и блока Корректировок ADJ

Горизонтальная модель XMOD является таблицей корректировок МСФО. Таблица поделена на информационные области, как показано на рисунке 9.

На листе XMOD по строкам организована двухуровневая структура: 1 уровень – общие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках; 2 уровень – статьи учета корректировок (см. 2 уровень листов reclass_bs и reclass_pnl).

Данные на листе XMOD редактировать *строго не рекомендуется*. Наименования статей учета МСФО (графа F) формируются автоматически по установленным правилам и названиям 2-го уровня структуры на листах reclass_bs и reclass_pnl. При необходимости изменить названия статей учета – сделать это необходимо только на листах reclass_bs и reclass_pnl. К каждой статье учета добавлен набор символов – префикс балансовой статьи или статьи отчета о прибылях и убытках (отделен знаком «#»). В верхней части таблице приведены балансовые статьи (имеют различные

префиксы), а в нижней части таблицы приведены статьи отчета о прибылях и убытках (имеют префикс «ОПУ#»).

Область данных предыдущего отчетного периода содержит данные на предыдущую отчетную дату, в том числе:

- исходные остатки по статьям учета МСФО активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в соответствии с РПБУ (графа В);
- суммы корректировок по состоянию на предыдущую отчетную дату (графа С);
- остатки по статьям учета МСФО активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в соответствии с МСФО (графа D);

Область исходных данных содержит суммы остатков по статьям учета МСФО, автоматически подгруженные на основе данных reclass_bs и reclass_pnl (см. Глава 3).

		A	B	C	D	F	H	J	OT	OU	
1		Checked	Checked	Checked			Checked	Checked	Checked	Checked	
2		ГОРИЗОНТАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ТРАНСФОРМАЦИИ							Checked		
3									Checked		
4		2007			Область исходных данных			2008	Суммовые корректировки / (Adjustments IAS)		2008
5		PY RAL	PY ADJ	PY IAS	АКТИВЫ		FY RAL		Adj #M118	FY IAS	
6	1	-	-	-	Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-	
7	2	-	-	-	ДСФДенежные средства кроме средств в Банке России		-	-	-	-	
8	3	-	-	-	ДСФОстатки по счетам в Банке России (кроме фонда обяза		-	-	-	-	
9	4	-	-	-	Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		-	-	-	-	
10	5	-	-	-	Финансовые активы, оцененные по справедливой стои		-	-	-	-	
11	6	-	-	-	ФАССБалансовая стоимость ФАСС		-	-	-	-	
12	7	-	-	-	ФАССПереоценка		-	-	-	-	
13	8	-	-	-	Средства в финансовых учреждениях		-	-	-	-	
14	9	-	-	-	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях		-	-	-	-	
15	10	-	-	-	СВФУ#Резерв на обесценение		-	-	-	-	
16	11	-	-	-	Кредиты и авансы клиентам		-	-	-	-	
17	12	-	-	-	КА#Кредиты предоставленные		-	-	-	-	
18	13	-	-	-	КА#Резерв на обесценение		-	-	-	-	
19	14	-	-	-	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	
20	15	-	-	-	ФАИП#Балансовая стоимость ФАИП		-	-	-	-	
21	16	-	-	-	ФАИП#Переоценка		-	-	-	-	
22	17	-	-	-	ФАИП#Резерв на обесценение		-	-	-	-	
23	18	-	-	-	Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-	-	-	
24	19	-	-	-	ФАУП#Балансовая стоимость ФАУП		-	-	-	-	
25	20	-	-	-	ФАУП#Резерв на обесценение		-	-	-	-	

Рисунок 9 – Горизонтальная модель XMOD

Область корректировок МСФО содержит суммы корректировок, которые вводятся на лист XMOD посредством процедуры *проводки* с листа ADJ. Данная область содержит большое количество граф (до 400 граф), каждая из которых соответствует определенной корректировке с листа ADJ. Идентификация той или иной корректировки осуществляется по ее уникальному номеру (строка 5 Excel). Также по строке 4 автоматически отображается наименование корректировки, введенное на листе ADJ.

Область данных МСФО содержит остатки по статьям МСФО, определяемые как сумма исходных данных отчетного периода и суммы всех корректировок соответствующей статьи.

Значения (суммы) на листе XMOD имеют следующее экономическое содержание:

- активы и расходы отображаются положительными, корректировки по их увеличению – положительные корректировки, корректировки по уменьшению – отрицательные;
- пассивы, в том числе обязательства и капитал, а также доходы отображаются отрицательными, корректировки по их увеличению – отрицательные, корректировки по уменьшению – положительные.

Процедуры контроля

Строка номер 1 Excel и строка номер 2 по графе «J» являются контрольными и отслеживают соблюдение принципа двойной записи при осуществлении корректировок. В случае совершения ошибки помогают найти графу, по которой проведена неверная корректировка. Признаком отсутствия ошибок является надпись «Checked».

Блок корректировок МСФО или лист ADJ поделен на две области. Первая (левая) область – основная область корректировок. Вторая (правая) область – область разметки корректировок. Подробнее об использовании разметки корректировок МСФО см. Глава 8.

Код	№	Проводить	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	Сумма за 2007 г.	Сумма за 2008 г.	Дебет	Кредит	Примечания
347			Всего корректировки	0	0			
348			По плану	0	0			
349			Счет по Дебету	0	0			
350			Счет по Кредиту	0	0			
351								
352								
353	A		Корректировки прошлых лет (которые невозможно отразить в составе других разделов корректировок)					
374	B		РЕКЛАССИФИКАЦИОННЫЕ КОРРЕКТИРОВКИ БАЛАНСА (на основе ЕХ)					
399	C		СПИСАНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РПБУ - ПРИЗНАНИЕ В МСФО ДОХОДОМ/РАСХОДОМ (корректировки на основе ЕХ)					
418	D		МСФО 39 Финансовые инструменты: признание и оценка (Financial Instruments: Recognition and Measurement)					
419			ФАСО					
428			Сову					
437			КА					
438	AJ #D17	D17	OK		0	ОПУ:КДПрочее	ОПУ:ЛДПо кредитам клиентам	
439	AJ #D18	D18	OK		0	ОПУ:ЛДПо кредитам клиентам	ОПУ:КРФидальные операции	
440	AJ #D19	D19	OK		0	ОПУ:ЛДПо кредитам клиентам	КАККредиты предоставленные	
441	AJ #D20	D20	OK		0	Нераспределенная прибыль(накопленный дефицит)	КАККредиты предоставленные	
442	AJ #D21	D21	OK		0	ОПУ:ЗВСПФ Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	КАККредиты предоставленные	
443	AJ #D22	D22	OK		0	КАККредиты предоставленные	ОПУ:ЛДПо кредитам клиентам	
444	AJ #D23	D23	OK		0	Повторные резервы	ОПУ:РВПАПрочее	
445	AJ #D24	D24	OK		0	ОПУ:РВПАПрочее	ОПУ:РВПАПрочее	
446	AJ #D25	D25	OK		0	ОПУ:РВПАПо кредитам клиентам	КАКРезерв на обеспечение	

Рисунок 10 – Лист ADJ (основная область)

Область корректировок МСФО содержит несколько граф: код корректировки⁵, номер корректировки, наименование корректировок, признак «проводить (да/нет/отложить)» сумма предыдущего года (2007), сумма отчетного года (2008), дебетуемая и кредитуемая статья МСФО, примечания.

Перечень корректировок структурирован по разделам, каждый из которых назван в соответствии с преобладающим стандартом МСФО, применяемом при осуществлении корректировок данного раздела. Например, раздел «МСФО 39...» содержит стандартный набор корректировок по приведению стоимости финансовых инструментов, соответствующей требованиям МСФО (IAS) 39.

В каждом из разделов выделены подразделы, содержащие стандартные наборы корректировок.

Графы сумма предыдущего и отчетного года предназначены для ввода сумм корректировок. Большинство корректировок рассчитывается автоматически на основе данных аналитических расшифровок (см. рисунок 1).

Глава 5. Загрузка данных по МСФО прошлого отчетного периода

Прежде чем перейти к осуществлению корректировок, необходимо ввести в TRANSFORM данные предыдущего периода, в том числе остатки по статьям учета в соответствии с РПБУ, суммы корректировок по статьям учета, и остатки по статьям учета в соответствии с МСФО (см. область данных предыдущего периода, рисунок 9).

⁵ уникальный идентификатор корректировки используемый и на листе XMOD.

Текущая версия TRANSFORM поддерживает загрузку данных из TRANSFORM предыдущих версий. При этом текущая версия TRANSFORM содержит перечень статей учета, отличный от предыдущих версий. Поэтому загрузка данных предыдущего периода осуществляется по правилам, зафиксированным на листе XMOD_TransferRules (рисунок 11). По умолчанию правила настроены на загрузку данных из TRANSFORM предыдущих версий для случаев, когда изменения в горизонтальную модель предыдущей версии TRANSFORM пользователем не вносились. Иначе потребуются настройка правил загрузки.

	A	B	C	D
1		Checked	Checked	Checked
2				
3				
4		2007		
5		PY RAL	PY ADJ	PY IAS
6				
7		СУММ(H7:H9;H11)	СУММ(J7;J9;J11)	СУММ(IR7;IR9;IR11)
8		СУММ(H8)	СУММ(J8)	СУММ(IR8)
9		СУММ(H12)	СУММ(J12)	СУММ(IR12)
10				
11		СУММ(H14:H21)	СУММ(J14:J21)	СУММ(IR14:IR21)
12				
13				
14		СУММ(H24:H30)	СУММ(J24:J30)	СУММ(IR24:IR30)
15		СУММ(H31)	СУММ(J31)	СУММ(IR31)
16				
17		СУММ(H33:H38)	СУММ(J33:J38)	СУММ(IR33:IR38)
18		СУММ(H39)	СУММ(J39)	СУММ(IR39)
19				
20		СУММ(H41:H48)	СУММ(J41:J48)	СУММ(IR41:IR48)
21				
22		СУММ(H49)	СУММ(J49)	СУММ(IR49)
23				
24		СУММ(H51:H56)	СУММ(J51:J56)	СУММ(IR51:IR56)
25		СУММ(H57)	СУММ(J57)	СУММ(IR57)
26				
27		СУММ(H59)	СУММ(J59)	СУММ(IR59)
28		СУММ(H60)	СУММ(J60)	СУММ(IR60)
29		СУММ(H61)	СУММ(J61)	СУММ(IR61)
30		СУММ(H62)	СУММ(J62)	СУММ(IR62)
31		СУММ(H63)	СУММ(J63)	СУММ(IR63)
32		СУММ(H64)	СУММ(J64)	СУММ(IR64)

Графа правил для остатков по статьям учета в соответствии с РПБУ

Графа правил для сумм корректировок

Графа правил для остатков по статьям учета в соответствии с МСФО

Правила загрузки данных

Рисунок 11 – Правила загрузки данных предыдущего периода

Лист XMOD_TransferRules имеет вид области данных предыдущего периода листа XMOD. Правила загрузки представлены в виде формул. Каждой строке листа XMOD_TransferRules соответствует строка XMOD под тем же номером строки Excel. Загрузка данных предыдущего периода будет осуществлена по формуле, указанной на листе XMOD_TransferRules в соответствующей строке. Координаты ячеек в формулах на листе XMOD_TransferRules соответствуют координатам загружаемых данных из TRANSFORM предыдущих версий.

Итак, если настройка правил загрузки выполнена (либо настройка не требовалась), процедура загрузки осуществляется следующим образом.

Сначала потребуется сохранить копию книги TRANSFORM предыдущего периода в формате MS Excel 2007⁶. Чтобы сохранить копию книги в указанном формате, необходимо открыть TRANSFORM предыдущего периода в MS Excel 2007. Нажав кнопку Office, выбрать меню «Сохранить как», а затем выбрать «Сохранить копию документа «Книга Excel» (рисунок 12). При сохранении книги в формате MS Excel 2007 (формат *.xlsx) приложение предупредит пользователя о том, что данный формат книги такие компоненты, как макросы не поддерживает. В появившемся диалоговом окне необходимо будет выбрать «Да» (отказаться от поддержки макросов, так как такая копия книги необходима лишь для правильной загрузки данных предыдущего периода).

⁶ Данная процедура необходима и связана с особенностью построения объектной модели приложения MS Excel 2007.

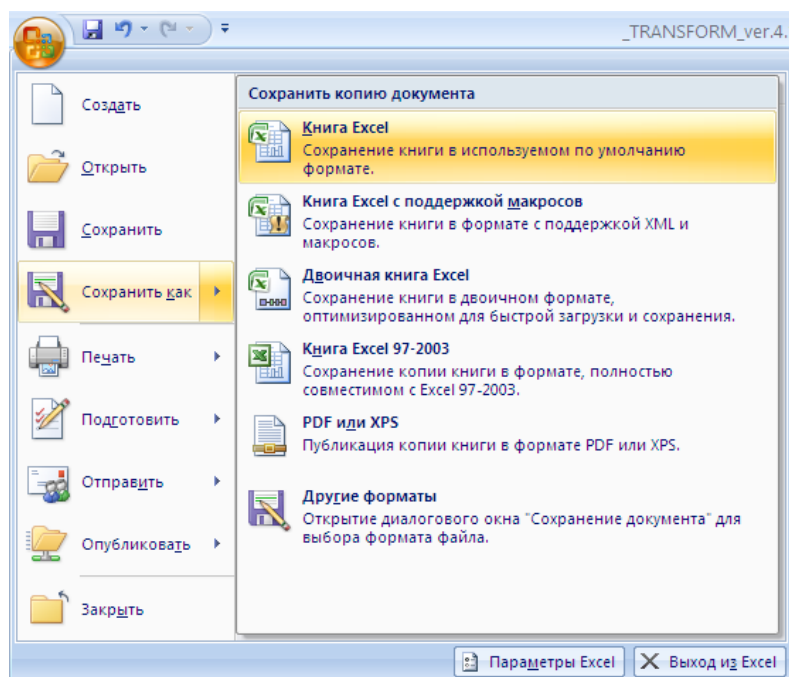


Рисунок 12 – Сохранение книги предыдущего периода в формате MS Excel 2007

Для загрузки данных предыдущего периода необходимо выбрать пункт «**Загрузка входящих данных IAS**» в меню Управление проектом (рисунок 13). TRANSFORM предложит выбрать книгу с данными предыдущего периода, сохраненную в формате MS Excel 2007. Затем будет осуществлена загрузка данных, об успешном окончании которой программа уведомит пользователя через некоторое время. Также успешную загрузку данных подтверждают контрольные ячейки B1, C1, D1 на листе XMOD (см. рисунок 9).

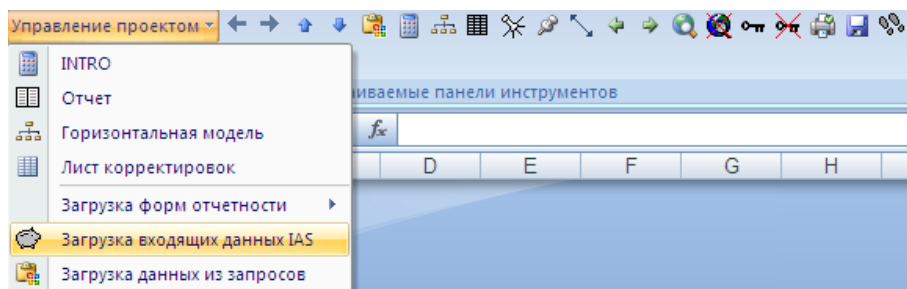


Рисунок 13 – Меню загрузка входящих данных IAS

Глава 6. Приведение капитала по МСФО за отчетный период, повторение корректировок прошлых отчетных периодов

Когда исходные данные отчетного периода и данные предыдущего периода загружены, необходимо осуществить сверку собственного капитала по МСФО. О существующем расхождении свидетельствует сумма (а не «Checked») в контрольных ячейках XMOD. Расхождение модели, полученное на данном этапе, свидетельствует о том, что суммы остатков по статьям учета по МСФО на предыдущую отчетную дату и текущую отчетную дату не соответствуют друг другу. Иначе сумма собственного капитала по МСФО на предыдущую отчетную дату, полученная в результате применения классификаций и оценок МСФО, не соответствует сумме собственного капитала на текущую отчетную дату, до применения классификаций и оценок МСФО текущего периода.

В TRANSFORM заложены правила расчета нераспределенной прибыли следующим образом (красные стрелки на рисунке 14). На текущую отчетную дату показатель нераспределенной прибыли определяется как сумма нераспределенной прибыли на предыдущую отчетную дату (в примере на рисунке = 100 единиц) и результата отчета о прибылях и убытках с учетом таких изменений, отражаемых непосредственно в капитале, как выплаты дивидендов и прочее использование нераспределенной прибыли (в примере = 0 единиц) (см. строки горизонтальной модели ниже строки Excel номер 257 «ОПУ#Чистая прибыль/убыток»).

1	2	A	B	C	D	F	H	J	OT	OU	
1	2	1	Checked	Checked	-100	Горизонтальная модель трансформации			Checked	Checked	(100)
2	3	2							(100)		
4	5	3	2007			2008			Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	2008	
5	6	4	PY RAL	PY ADJ	PY IAS	АКТИВЫ	FY RAL		Adj.#M118	FY IAS	
85	148	5	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ МАТЕРИАЛЬНЫМ АКТИВАМ						-	-	-
86	149	6	Уставный капитал / Оплаченные доли						-	-	-
87	150	7	Собственные акции, выкупленные у акционеров						-	-	-
88	151	8	Эмиссионный доход						-	-	-
89	152	9	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов						-	-	-
90	153	10	Фонд переоценки основных средств						-	-	-
91	154	11	Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды						-	-	-
92	155	12	(100)			Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)			-	-	(100)
93	156	13	(100)			RE#Фонды IAS			(100)	-	(100)
94	157	14				RE#Фонды RAL			-	-	-
95	158	15				RE#Прибыль IAS			-	-	-
96	159	16				RE#Прибыль RAL			-	-	-
97	160	17				RE#Использование прибыли IAS			-	-	-
98	161	18				RE#Использование прибыли RAL			-	-	-
99	162	19	Доля меньшинства						-	-	-
100	163	20	Резервная позиция К						-	-	-
101	164	21				(100) Итого собственный капитал/чистые активы			-	-	(100)
102	165	22				(100) Итого обязательств и собственных средств/чистых активов			-	-	(100)

Рисунок 14 – Формирование нераспределенной прибыли на текущую отчетную дату

В условном примере на рисунке 14 показано расхождение в 100 единиц в ячейке OU1, общее расхождение модели дублируется в ячейке J2 (ячейки обведены красным).

Для осуществления процедуры «приведения капитала» необходимо на текущую отчетную дату повторить корректировки по оценке активов и обязательств на предыдущую отчетную дату с противоположным знаком (корреспонденция корректировок либо со статьями отчета о прибылях и убытках, либо непосредственно со статьями капитала).

Осуществление корректировок предыдущего периода осуществляется с использованием процедуры «Проводка» и вводом сумм корректировок на листе ADJ.

Существуют следующие варианты ввода корректировок прошлых лет (желтый контур, рисунок 15):

- ввод сумм корректировок в ячейки графы «F» (Сумма за 2008 года) в отдельном разделе на листе ADJ (в этом случае одной из корреспондирующих статей учета должна быть статья «Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)») (красный контур на рисунке 15);
- ввод сумм корректировок в ячейки графы «E» (Сумма за 2008 года) в соответствующем разделе на листе ADJ (в этом случае корректирующая проводка должна иметь корреспонденцию статей учета, аналогичную корреспонденции, отраженной в TRANSFORM на предыдущую отчетную дату) (синий контур на рисунке 15);

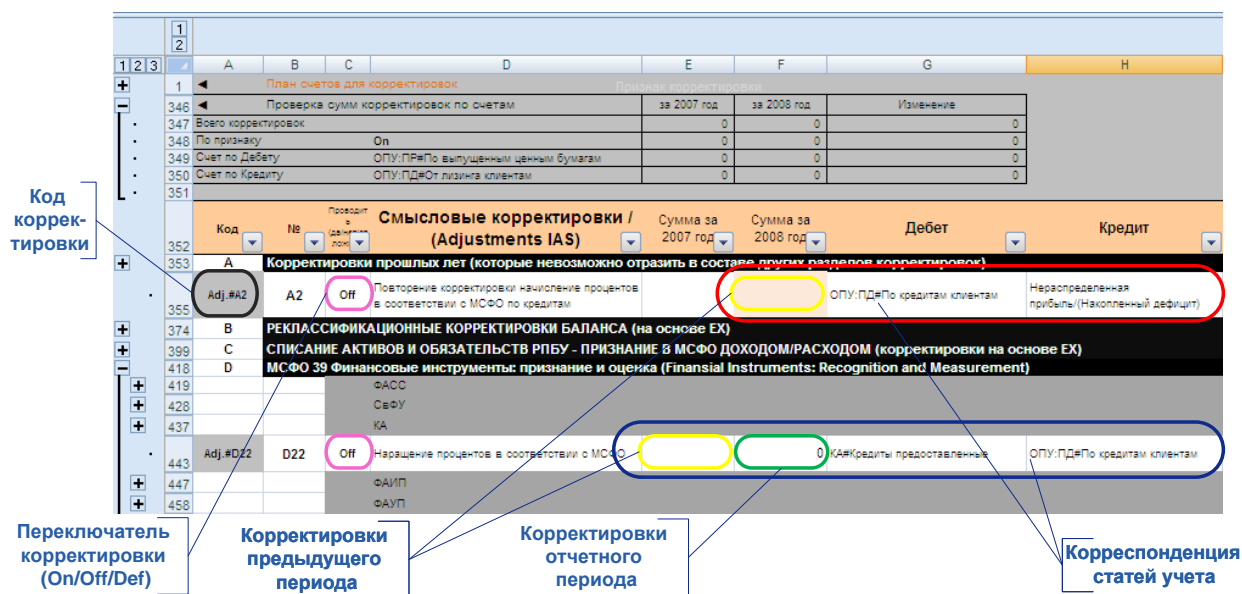


Рисунок 15 – Корректировки МСФО. Процедура проводки.



После ввода одной или нескольких сумм корректировок предыдущего периода и расстановки корреспондирующих статей необходимо запустить процедуру проводки.

Процедура проводки (корректировки) заключается в переносе введенных сумм корректировок на листе ADJ в соответствующие ячейки в области корректировок на лист XMOD по принципу двойной записи (или комбинации двух двойных записей). Такими соответствующими ячейками называются ячейки на пересечении графы с кодом корректировки (строка 5 Excel листа XMOD) и строк с указанными в корреспонденции статьями учета (графа F Excel).

Перед запуском процедуры проводки необходимо определить, что будет сделано при ее запуске выбрав один из вариантов для переключателя корректировки (рисунок 15):

- On – провести проводку;
- Off – сторнировать проводку (будут проставлены значения 0);
- Def – игнорировать строку с проводкой.

Процедура проводки может быть применима для одной выбранной корректировки или нескольких выбранных последовательных корректировок. Выбор корректировок осуществляется выбором указателем мыши любой ячейки в строке необходимой корректировки. Для выбора нескольких корректировок необходимо выделить несколько последовательных строк необходимых корректировок.

Для запуска процедуры проводки нужно выбрать кнопки  (для одной корректировки) или  (для нескольких корректировок) на панели инструментов TRANSFORM. Дублирующие пункты есть в меню Командный пункт: Проводка или Реестр проводок (рисунок 4).

Алгоритм осуществления процедуры проводки различает знак суммы корректировки и экономический смысл корреспонденции статей учета.

Код корректировок, проведенных на XMOD, подсвечивается голубым цветом; не проведенных корректировок – темно-серым цветом (рисунок 15, корректировки не проведены).

Глава 7. Заполнение расшифровок. Формирования корректировок отчетного периода

Корректировки отчетного периода формируются на основе аналитических расшифровок.

Для удобства и повышения степени контроля расшифровки в текущей версии TRANSFORM поделены на три вида:

- Основные сведения о кредитной организации (лист ex0);
- Расшифровка финансовых инструментов (лист ex);
- Расшифровка имущества (лист ex_fx);
- Расшифровка компонентов капитала (лист ex_cap).

Классификация расшифровок произведена на основе единства подходов к определению стоимости активов и пассивов в соответствии с требованиями МСФО.

Разметка и обозначения в расшифровках

Все расшифровки построены аналогичным образом. Исключением является расшифровка основных сведений о кредитной организации (см. Основные сведения о кредитной организации).

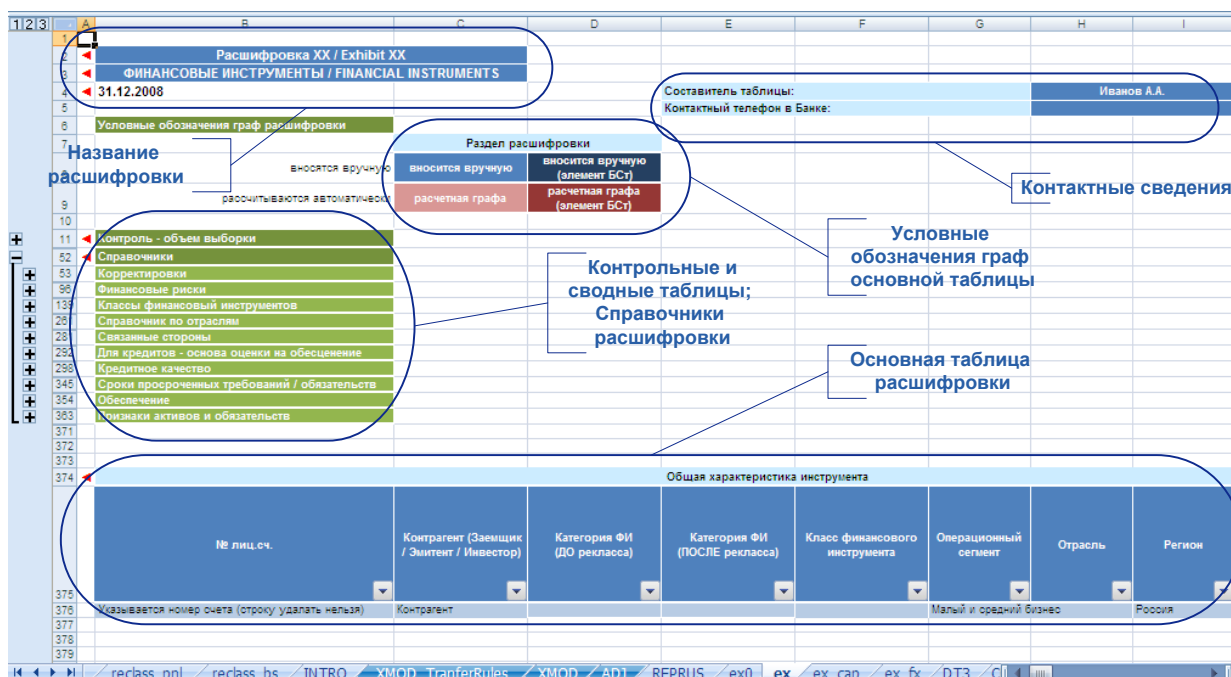


Рисунок 16 – Разметка и обозначения расшифровки

Стандартная расшифровка состоит из областей:

- название расшифровки;
- условных обозначений граф основанной таблицы: основанная таблица расшифровки имеет большое количество граф, которые заполняются с учетом определенных правил и условных обозначений;
- контактные сведения: контактные лица по вопросам заполнения расшифровки со стороны Банка;

- контрольные и сводные таблицы, справочники: содержит сводные таблицы по расчету агрегированных показателей, контрольные процедуры расшифровки, справочники для выпадающих списков определенных граф расшифровок;
- основная таблица: аналитическая расшифровка объектов учета.

Вносить изменения в алгоритмы расчетов крайне не рекомендуется. Добавлять строки и графы Excel в расшифровках запрещено.

Основные сведения о кредитной организации

Расшифровка основных сведений о кредитной организации содержит перечень данных, обязательных к раскрытию (использованию для расчета раскрытий) в соответствии с МСФО (рисунок 17).

112	A	B	C	D
1	Расшифровка 0a / Exhibit 0a			
2	Основные сведения о кредитной организации:			
3				
4	Просим подтвердить информацию по основным направлениям деятельности Банка:			
5				
6	1	Общие характеристики		
7		Наименование Банка полное:	Акционерный банк БАНК	
8		Наименование Банка сокращенное:	АБ Банк	
9		Дата создания Банка:		
10		Организационно-правовая форма:	акционерное общество	
11		Адрес регистрации:	Индекс, страна, город, улица, дом	
12		Место нахождения Головного офиса:	Индекс, страна, город, улица, дом	
13		Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета (ф.и.о.):	Фамилия Имя Отчество	
14		Председатель Правления	Фамилия Имя Отчество	
15		Главный бухгалтер	Фамилия Имя Отчество	
16		Среднегодовое число сотрудников в отчетном году составило	200	100
17		По состоянию на отчетную дату число сотрудников составило	200	100
18		Основные виды осуществляемых банковских операций:	основные банковские операции банка	
19		Основное место ведения деятельности:	город, регион	
20			ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ	ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ
21		Средневзвешенное количество акций в обращении (тысячи) на конец периода	1 000 000	
22		Средневзвешенное количество акций в обращении (тысячи) на начало периода	1 000 000	
23				
24	2	Лицензии		
34	3	Основные акционеры		
46	4	Филиалы и структурные подразделения		
55	5	Орган утверждающий финансовую отчетность (в творительном и родительном падеже)	Советом Директоров	Совета Директоров
65	6	Экономическое состояние кредитной организации	На отчетную дату 31 декабря 2008	На отчетную дату 31 декабря 2007
80	7	Законодательство о налогах и сборах		
84	8	Расчетные значения		
88				

Рисунок 17 - Основные сведения о кредитной организации

Данные вводятся в графы Excel C и D.

Формирование расшифровок финансовых инструментов

Расшифровка финансовых инструментов является основной расшифровкой TRANSFORM.

Процесс подготовки расшифровки требует немалых трудозатрат. С целью снижения времени подготовки расшифровки, копии листа расшифровки могут быть переданы различным специалистам кредитной организации по видам финансовых инструментов (кредиты, ценные бумаги, межбанковские кредиты и депозиты и т.п.). По мере готовности отдельных расшифровок они могут быть загружены в основную (в TRANSFORM) с использованием процедуры загрузки данных запросов (рисунок 18, синий контур).

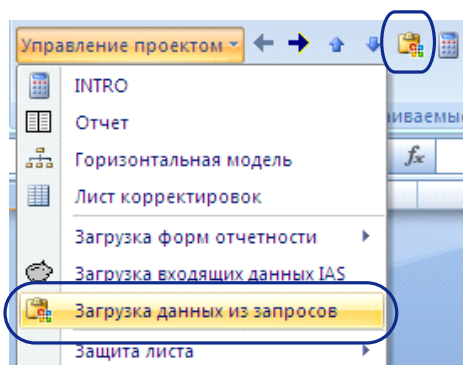


Рисунок 18 – Загрузка данных из запросов

При выборе указанных пунктов меню TRANSFORM предложит выбрать книгу с расшифровкой, после чего будет произведена процедура загрузки данных.

Расшифровка финансовых инструментов заполняется с учетом следующих особенностей.

В TRANSFORM, с загруженными исходными данными, в контрольной таблицы объема выборки (рисунок 19) будут указаны суммы, подлежащие расшифровке в основной таблице (рыжий контур).

1	2	3	В	С	Д	Е	Ф	Г	Н	И
11	Контроль - объем выборки									
	Категория финансового инструмента (Справочник)			Значение по балансу (РПБУ) (без переоценок и резервов)	Значение по расшифровке (РПБУ) (ДО рекласса)	Сверка расшифровки с балансом	Значение по расшифровке (РПБУ) ПОСЛЕ рекласса ДО корректировки	Значение по балансу (МСФО) XMOD	Значение по расшифровке (МСФО) EX	Расхождения
12	АКТИВЫ									
14	Денежные средства и их эквиваленты					100,0%				
15	ФАСС					100,0%				
16	Средства в финансовых учреждениях					100,0%				
17	Кредиты и авансы клиентам		1 000	1 000	100,0%	1 000	80	80		
18	ФАИП				100,0%		100	110	110	
19	ФАУП				100,0%					

Рисунок 19 – Контроль объема выборки

В условном примере на рисунке 19 показано, что расшифровке подлежат кредиты клиентам в сумме 1 000 единиц (рыжий контур, без заливки, графа С). Также показано, что основная таблица расшифровки уже содержит перечень объектов учета, изначально классифицируемых как кредиты (рыжий контур, светло-зеленая заливки, графа D). Контрольной процедурой является сверка перечисленных сумм между собой и вывод о том, что расшифровано 100% выборки объектов учета – кредитов. После достижения 100% выборки можно переходить к расчету, в данном случае амортизированной стоимости кредитов.

Важно отметить, что перечень счетов второго порядка (в соответствии с РПБУ⁷), подлежащих расшифровке, можно определить, отследив следующий путь. Контрольные данные в расшифровку финансовых инструментов подгружаются с листа XMOD из области исходных данных РПБУ (графа D Excel). В свою очередь на лист XMOD данные подгружаются с листов reclass_bs и reclass_pnl, на которых данные агрегируются со счетов второго порядка согласно РПБУ (4 уровень структуры) (см. схему организации хранения и обработки данных, рисунок 1).

Контрольная таблица также содержит информацию о произведенных реклассификациях финансовых инструментов. Так в примере на рисунке 19 показано (графа F), что была произведена реклассификация кредитов в финансовые активы, имеющиеся для продажи (ФАИП) в сумме 100 единиц. Соответствующая корректировка по реклассификации активов автоматически загружается в ADJ, где требует участия пользователя по осуществлению процедуры Проводка.

⁷ Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Далее реализованы контрольные процедуры по сумме категорий финансовых инструментов, согласно расшифровке (амортизированная или справедливая стоимость) (зеленый контур, светло-голубая заливка на рисунке 19) и сумме категорий финансовых инструментов согласно XMOD (зеленый контур, нет заливки на рисунке 19), с учетом того, что все корректирующие проводки по приведению стоимости в соответствии с МСФО автоматически загружены на ADJ и проведены в XMOD.

Расхождения между расшифровкой и горизонтальной моделью отражаются в графе I Excel (зеленый контур, голубая заливка на рисунке 19; расхождений нет).

Контрольные процедуры

На листе расшифровки производится сверка остатков по категориям финансовых инструментов на уровне исходных данных РПБУ (графа D контрольной таблицы) и уровне окончательных данных МСФО (графа G контрольной таблицы). Контроль охватывает:

- расчет стоимости финансовых инструментов в расшифровке (раздел Балансовая стоимость основной таблицы расшифровки);
- расчет корректировок и их загрузку на лист ADJ;
- осуществление актуальных корректировок (процедур проводки);
- расчет стоимости финансовых инструментов в горизонтальной модели XMOD.

Сводных таблиц в расшифровке финансовых инструментов две. Первая из них – Корректировки – по расчету сумм корректировок по приведению стоимости инструментов в соответствии с МСФО (рисунок 20). Рассчитываемые в данной таблице суммы универсальны для всех видов финансовых инструментов и соответствуют требованиям МСФО (IAS) 39.

1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	H
52			Справочники							
53			Корректировки							
54										
55			Категории	Первоначальная (Балансовая в РПБУ, признаваемая в МСФО)	Наращенный дисконт/премия в РПБУ (сторно)	Наращенный ПКД в РПБУ (сторно)	Наращенный дисконт/премия в МСФО	Наращенный ПКД в МСФО	Признание убытка по нерыночности в НРП	
56			АКТИВЫ							
57			Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
58			ФАСС	-	-	-	-	-	-	-
59			Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
60			Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
61			ФАИП	-	-	-	-	-	-	-
62			ФАУП	-	-	-	-	-	-	-
63			Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-
64			Активы, включенные в группы выбытия, классифициру	-	-	-	-	-	-	-
65			Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
66			Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
67			- безвозв	-	-	-	-	-	-	-

Рисунок 20 – Сводная таблица: корректировки стоимости финансовых инструментов

Вторая из сводных таблиц – таблица формирования стоимости инструментов в разрезе классов (рисунок 21).

1	2	3	V	C	D	E	F	G	H	I
52	Справочники									
53	Корректировки									
96	Финансовые риски									
133	Классы финансовый инструментов									
	Классы финансовый инструментов	Стоимость МСФО в момент признания	-	-	Наращенный дисконт/премия в МСФО	Наращенный ПВД в МСФО	Признание убытка по неравночности в НРП	Признание убытка по неравночности в ОПУ		
140										
141										
142	ДСННаличные денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
143	ДСОСотати по счетам в Банке России (кроме фонда о	-	-	-	-	-	-	-	-	-
144	ДССредства на корреспондентских счетах и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
145	ДССредства на корреспондентских счетах и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
146	ДСДрагоценные металлы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147	ДСПриродные драгоценные камни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148										
149	СВОУКорреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	СВОУСрочные межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151	СВОУВекселя финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-	-	-
152	СВОУОперации обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
153	СВОУПрочие межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
154	СВОУПрочие счета в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
155										
156	КАККредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
157	КАККредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
158	КАККредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
159	КАККредиты физическим лицам - потребительские	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	КАККредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
161	КАККредиты физическим лицам - автокредитование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162	КАККредиты физическим лицам - кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	КАКДебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
164	КАКПрочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
165	КАКОперации обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
166										
167	ФАСООблигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
168	ФАСОРегиональные и муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169	ФАСОКорпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	ФАСОКорпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171	ФАСОВекселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
172	ФАСОКредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
173	ФАСОАкции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
174	ФАСОПроизводные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Рисунок 21 – Сводная таблица: классы финансовых инструментов

Класс является вторым уровнем учета после балансовой категории финансового инструмента. В горизонтальной модели используется только 1 уровень – категории финансовых инструментов. При раскрытии информации в Примечаниях к отчетности используются оба уровня классификации инструментов.

Сводная таблица классов финансовых инструментов является и их справочником.

Справочниками расшифровок (подсвечены голубым цветом) – являются справочники, которые могут быть изменены пользователем, и динамично меняются в выпадающих списках в основной таблице расшифровок. Кроме того, введенные в справочниках элементы автоматически используются при раскрытии информации в Примечаниях к отчетности.

На рисунке 22 показан пример еще одного справочника – отраслей контрагентов по соответствующим финансовым инструментам. Справочник также используется в динамичном выпадающем списке в основной таблице расшифровки и загружается в таблицы Примечаний к отчетности по раскрытию отраслевой концентрации по финансовым инструментам.

Рисунок 22 – Пример справочника (отрасли)

Основная таблица расшифровки заполняется в соответствии с условными обозначениями граф. Синие и темно-синие графы заполняются пользователем, красные и темно-красные графы рассчитываются автоматически.

Основная таблица организована в формате таблицы Excel. Это добавляет дополнительные возможности по обработке и анализу введенных данных, а также оптимизирует процесс вычислений книги.

Первая строка основной таблицы является показательной и технической. Удалять первую строку таблицы *запрещено*. При вводе значения в первую графу основной таблицы в строку ниже последней строки – новая строка добавляется автоматически. Функции автофильтра распространяются только на диапазон ячеек основной таблицы.

Конечной целью расчета стоимости финансовых инструментов являются графы раздела Балансовая стоимость (рисунок 23). Балансовая стоимость определяется на основе заложенных алгоритмов, как амортизированная стоимость (себестоимость в случае отсутствия процентной ставки по инструменту) или справедливая стоимость. Алгоритм расчета определяется в зависимости от значений соответствующих граф.

Амортизированная стоимость					Рыночная стоимость			Балансовая стоимость		
Амортизированная стоимость на момент признания	Признание убытка по нерыночности в НРП	Признание убытка по нерыночности в ОПУ	Амортизация убытка по нерыночности в НРП	Амортизация убытка по нерыночности в ОПУ	Амортизированная стоимость на отчетную дату	Рыночная стоимость пакета	Переоценка IAS по рыночной стоимости	Переоценить (Да/Нет)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость за вычетом резерва
-	-	-	-	-	-	-	-	Нет	-	-

Рисунок 23 – Фрагмент основной таблицы

Все графы основной таблицы заполняются в соответствии с их названиями. Крайние правые графы основной таблицы, закрашенные серым цветом, являются резервными и могут быть использованы пользователем для хранения и использования дополнительных непредусмотренных основными графами данных.

Формирование расшифровок имущества

Расшифровка объектов имущества построена аналогичным образом. Обозначения граф основной таблицы аналогичны.

Создан справочник амортизационных групп имущества, каждой из которых соответствует установленный срок полезного использования (норма амортизации в год) и код группы.

Сводные таблицы позволяют осуществлять контроль выборки по признаку счета первого порядка, а также определять суммы корректировок по приведению стоимости имущества в соответствие требованиям МСФО. На рисунке 24 приведен пример справочника амортизационных групп.

1	2	A	B	C	D	E	F	G	H	I
	2		Расшифровка XX / Exhibit XX							
	3		Имущество							
	4		31.12.2008				Составитель таблицы:		Иванов А.А.	
	5						Контактный телефон в Банке:			
	6		Расшифровка балансовой стоимости в соответствии с МСФО объектов учета: основные средства, нематериальные активы, имущество в лизинге, инвестиционная недвижимость (когда ее стоимость определяется в соответствии с МСФО 16).							
	7		Раскрытие по указанным объектам учета представлено в таблице «Классификация по группам»							
	8		Основные параметры расчета							
	9		Начало периода	Конец периода	Год	Месяцев	База			
	10		31.12.2007	31.12.2008	2008	12	366			
	11									
	12		Контроль							
	23		Корректировки							
	47		Классификация по группам							
	48		Классификация амортизационной группы по МСФО							
	49									
	50		Основные средства	PO	Прочее оборудование	14,30%				
	51		Основные средства	FS	ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО	33,30%				
	52		Основные средства	B2	ЗДАНИЯ (ПРОЧИЕ)	4,00%				
	53		Основные средства	Z	ПРИСТРОЙКА	2,00%				
	54		Основные средства	LS1	ЛИЗИНГ	0,00%				
	55		Основные средства	C	КОМПЬЮТЕРЫ И ВТ	25,00%				
	56		Основные средства	F	МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБ	20,00%				
	57		Основные средства	S	СЕЛФЫ, ЭРОНЕКОНСТ	10,00%				
	58		Основные средства	A	АВТОТРАНСПОРТ	16,67%				
	59		Основные средства	OE	ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАН	33,30%				
	60		Основные средства	S1	ЛОКАЛЬНАЯ СЕТЬ	16,70%				
	61		Основные средства	E	ПРОЧЕЕ	16,70%				
	62		Основные средства	O	Охранное оборудование	20,00%				
	63		Основные средства	PM	РАБОЧИЕ МЕСТА ВТ	33,30%				
	64		Основные средства	B	БАНКОМАТЫ	20,00%				
	65		Основные средства	Eq FairValue	Недвижимость	2,00%				
	66		Имущество в лизинге	LS	ЛИЗИНГ	16,70%				
	67		Инвестиционная недвижимость	INEST IAS 16	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕ	16,70%				
	68		Инвестиционная недвижимость	INEST FairValue	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕ	0,00%				
	69		Нематериальные активы	IN	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АК	33,30%				
	70		Нематериальные активы	IN IT	Внутренние затраты на р	33,30%				
	71		Прочее имущество	W1	ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО 1	20,00%				
	72		Прочее имущество	W2	ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО 2	2,00%				
	73									

Рисунок 24 – Расшифровка имущества

Основная таблица расшифровки позволяет определять стоимость имущества в соответствии с МСФО (IAS) 29, МСФО (IAS) 36, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 и других требований МСФО.

Особого внимания требует подготовка данных расшифровки к раскрытию (правая часть сводных таблиц расшифровки имущества). Согласно заложенному алгоритму, амортизационных групп может быть больше, чем агрегированных категорий имущества, в частности основных средств, раскрываемых в Примечаниях к отчетности. Для определения соответствия амортизационной группы категории имущества необходимо внести соответствующую информацию в справочник «Классификация по группам» (рисунок 24).

Раскрытие информации (агрегированная форма)								
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Дивиденг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод								
Поступления								
Капитализированные и внутренние затраты на разработку программного обеспечения								
Выбытия								
Пересчета по справедливой стоимости								
Обесценение имущества								
Прочее								
Остаток на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления								
Выбытия								
Остаток на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	-	-	-	-	-	-	-	-
состав агрегированных групп необходимо выбрать из списка	Прочее оборудование	ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО	ЗДАНИЯ (ПРОЧЕЕ)	ПРОЧЕЕ	МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ			

Область выбора состава агрегированных категорий имущества

Агрегированные категории имущества

Рисунок 25 – Подготовка раскрытий по имуществу

В случае назначения таких категорий имущества, как инвестиционная недвижимость, выделение таких объектов из статьи учета «Основные средства и нематериальные активы» осуществляется на листе ADJ.

Формирование расшифровок компонентов капитала

Расшифровка капитала построена аналогичным образом (рисунок 26). Обозначение граф основной таблицы аналогично.

На расшифровке также присутствует сводная таблица контроля объема выборки, сводная таблица по определению сумм корректировок, главным образом связанных с приведением стоимости капитала в соответствие МСФО (IAS) 29, и сводной таблицы по подготовке данных к раскрытию в Примечаниях к отчетности.

1 2	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	←	Расшифровка XX / Exhibit XX								
2	←	Уставный капитал и эмиссионный доход								
3	←	31.12.2008								
4		Составитель таблицы:						Иванов А.А.		
5		Контактный телефон в Банке:								
6		Контроль выборки								
7		Компонента капитала	Стоимость РПБУ по расшифровке	Контроль с балансом РПБУ	Объем расшифровки	Стоимость МСФО по расшифровке	Контроль с балансом МСФО	Расхождения		
8		Уставный капитал	-	-	100%	-	-	-		
9		Эмиссионный доход	-	-	100%	-	-	-		
10		Собственные акции/доли, выкуплены	-	-	100%	-	-	-		
11		Корректировки								
12		Компонента капитала	Стоимость РПБУ	Инфляционная корректировка	Корректировка затрат, относимых на капитал	Стоимость МСФО				
13		Уставный капитал	-	-	-	-				
14		Эмиссионный доход	-	-	-	-				
15		Собственные акции/доли, выкуплены	-	-	-	-				
16										
17		Раскрытие								
30										
31										
32		Лицевой счет	Компонент капитала	Классификация по МСФО	Тип держателя	Держатель (согласно реестру акционеров)	Дата оплаты капитала	Количество акций	Стоимость одной акции	Сумма капитала
33		Указывается номер счета (строку удалять нельзя)								
34								01.01.2008		
35										
36										
38										

Рисунок 26 – Фрагмент расшифровки компонентов капитала

Глава 8. Применение корректировок текущего периода

Отражение корректирующих записей

Лист ADJ имеет стандартный набор корректировок, характерный для большинства случаев трансформации отчетности РПБУ в отчетность МСФО.

Большинство сумм корректировок определяются автоматически, на основе универсальных подходов к определению стоимости финансовых инструментов и других активов и пассивов (оценок), реклассификаций, иных корректировок.

Подход к отражению корректировок предыдущего периода был рассмотрен в Главе 6.

При осуществлении корректировок отчетного периода необходимо учитывать следующие особенности.

Общий алгоритм приведения стоимости в соответствие с МСФО следующий. Балансовая стоимость, отраженная в РПБУ приводится к стоимости признания актива, обязательства или капитала в соответствии с МСФО. Для этого начисленные доходы и расходы (в том числе резервы под обесценение) сторнируются соответствующими корректировками. Существует два варианта сторно начисленных доходов и расходов. Первый из них, сторно на основе алгоритмов, заложенных в расчет ячеек соответствующих корректирующих записей на основе данных блоков reclass_bs и reclass_pnl. В таком случае сторнируются все суммы (остатки), отраженные на определенных счетах второго порядка. Второй вариант – сторно на основе записей расшифровки финансовых инструментов. Для этого необходимо в основной таблице расшифровки ввести строку с соответствующим признаком начисленных доходов и расходов (например л/с 47427810...1 и наименование начисленные проценты по ссуде, или л/с 50104810...1 и наименование начисленный дисконт (ПКД) по ОФЗ, и т.п.). При этом в графе «Класс финансового инструмента» необходимо выбрать или «Наращенный дисконт/премия в РПБУ (сторно)» или «Наращенный ПКД в РПБУ (сторно)».

В рассмотренном алгоритме существует ограничение: сторно процентов по первому варианту (на основе данных reclass_bs и reclass_pnl), по умолчанию, приведет к сторно процентов со статей учета кредитов, однако согласно РПБУ, на данном счете могут быть отражены проценты начисленные (требования) по кредитам финансовым учреждениям, которые являются отдельной статьей учета. В связи с этим, рекомендовано по возможности использовать второй вариант приведения к стоимости признания по МСФО.

Следующий этап определения стоимости инструментов – расчет начисленных доходов и расходов в соответствии с требованиями МСФО. для этого используются описанные выше алгоритмы расчета балансовой стоимости активов и обязательств.

После автоматической загрузки сумм корректировок в соответствующие разделы и ячейки листа ADJ (рисунок 27, зеленый контур), необходимо напротив корректировок, подлежащих отражению в горизонтальной модели XMOD, установить переключатель в положение «On» (либо «Off»), если требуется отмена (обнуление) корректировки, либо «Def» если требуется проигнорировать и не учитывать корректировку при осуществлении процедуры «Проводка»), и выполнить процедуру «Проводка» (нажать кнопку «Провести корректировки» или «Провести реестр корректировок»).

Процедура проводки (корректировки) заключается в переносе введенных сумм корректировок на листе ADJ в соответствующие ячейки в области корректировок на лист XMOD по принципу двойной записи. Такими соответствующими ячейками называются ячейки на пересечении графы с кодом корректировки (строка 5 Excel листа XMOD) и строк с указанными в корреспонденции статьями учета (графа F Excel).

Код	№	Повторяет в данном листе	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет	Кредит
352			Корректировки прошлых лет (которые невозможно отразить в составе других разделов корректировок)				
353	A		Корректировки прошлых лет (которые невозможно отразить в составе других разделов корректировок)				
355	Adj.#A2	A2	Повторение корректировки начисление процентов в соответствии с МСФО по кредитам			ОПУ:ПД#По кредитам клиентам	Неразделенная прибыль/(Накопленный дефицит)
374	B		РЕКЛАССИФИКАЦИОННЫЕ КОРРЕКТИРОВКИ БАЛАНСА (на основе EX)				
399	C		СПИСАНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РПБУ - ПРИЗНАНИЕ В МСФО ДОХОДОМ/РАСХОДОМ (корректировки на основе EX)				
418	D		МСФО 39 Финансовые инструменты: признание и оценка (Financial Instruments: Recognition and Measurement)				
419			ФАСС				
428			СвФУ				
437			КА				
443	Adj.#D22	D22	Наращение процентов в соответствии с МСФО		0	КА#Кредиты предоставленные	ОПУ:ПД#По кредитам клиентам
447			ФАИП				
458			ФАУП				

Рисунок 27 – Корректировки отчетного года

Разметка корректирующих записей

Разметка корректирующих записей осуществляется в правой части листа ADJ напротив соответствующих проводок (рисунок 27). Область разметки корректировок поделена на две части:

- область разметки для определения отложенных налоговых активов и обязательств. На этапе осуществления корректировок пользователь имеет возможность расставить значения в ячейках этой области для дальнейшего автоматического расчета сумм отложенных налоговых активов и обязательств балансовым методом (красный контур, рисунок 28);
- область разметки для идентификации природы корректировок. В дальнейшем расставленные признаки (либо в случае отсутствия признаков – признаки, назначенные всем корректировкам листа ADJ по умолчанию) используются для сравнения показателей капитала и прибыли отчетного периода в соответствии с РПБУ и МСФО (соответствующее Примечание к отчетности) (зеленый контур, рисунок 28).

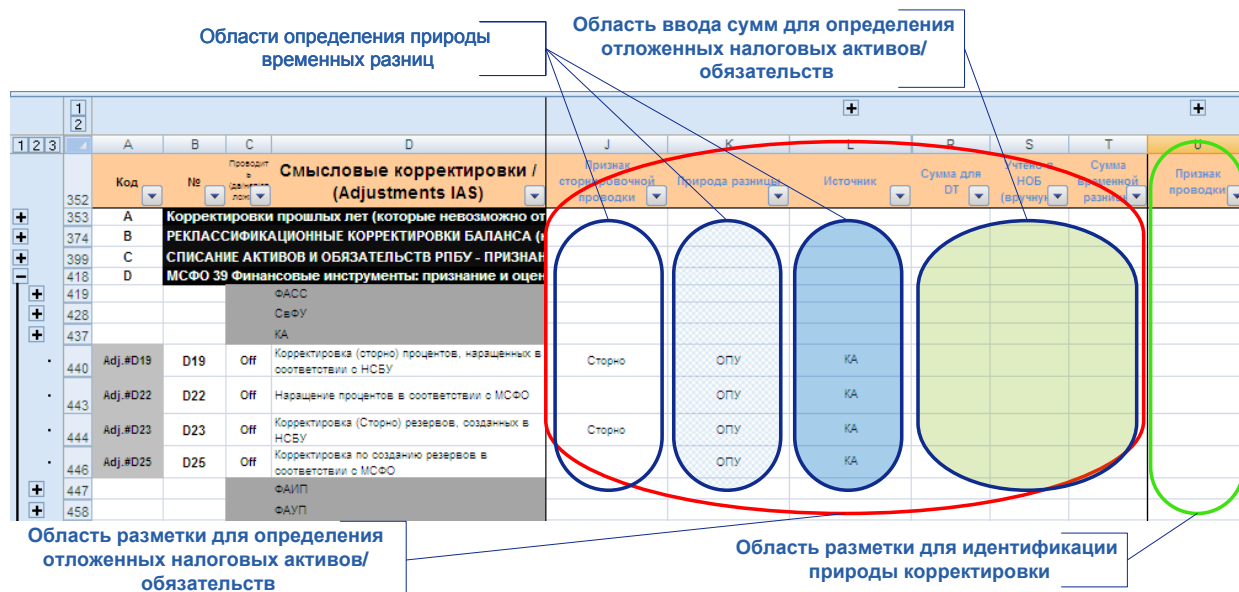


Рисунок 28 – Размета ADJ

Область налогов содержит несколько граф (синий контур):

- признак сторнировочной проводки: необходимо проставить напротив проводок, осуществляющих корректировки по приведению стоимости объектов учета к стоимости признания в соответствии с МСФО либо значение «Сторно», либо оставить пустыми;
- природа временной разницы: необходимо проставить обозначение, соответствующее тому, каким образом данная временная разница должна быть раскрыта в отчетности (выпадающий список следующих значений):
 - o в составе капитала (значение «Капитал»),
 - o в составе отчета о прибылях и убытках («ОПУ»),
 - o реклассификационная корректировка («Рекласс», подобного рода корректировки в большинстве случаев идентифицируются автоматически, однако предусмотрена пользовательская идентификация),
 - o корректировка, учтенная в налоговом учете в составе стоимости объекта учета («Учтено в НОБ»).
- источник: указать источник возникновения временной разницы:
 - o для отложенных налоговых активов/ обязательств, раскрываемых непосредственно в капитале (природа «Капитал») доступны значения
 - ФАИП: оценка финансовых активов, имеющих для продажи, по справедливой стоимости;
 - ОС: переоценка основных средств;
 - Проч: прочие разницы;
 - o для отложенных налоговых активов/ обязательств, раскрываемых через прибыль или убыток (природа «ОПУ») доступны значения

- КА: оценка кредитов и дебиторской задолженности, в том числе оценка резервов под обесценение;
- ФАСС: оценка финансовых активов, имеющих для продажи, в том числе переоценка по справедливой стоимости;
- ФАИП: оценка финансовых активов, имеющих для продажи, в том числе оценка резервов под обесценение;
- ОС: оценка основных средств, в том числе оценка резервов под обесценение и амортизации;
- Проч: прочие разницы.

Графа Сумма для ДТ после выполнения процедуры проводка будет содержать сумму, подлежащую учету для целей оценки отложенных налоговых активов/ обязательств.

Графа Учтено в НОБ заполняется вручную в том случае, если часть суммы по графе Сумма для ДТ соответствующей корректировки уже учтена в налоговом учете.

Графа Сумма временной разницы содержит сумму временных разниц, учитываемых в блоке Определения отложенных налоговых активов/ обязательств (см. рисунок 1).

Область разметки для идентификации природы корректировки может оставаться незаполненной, однако в таком случае таблица (Примечание) по сопоставлению сумм капитала и финансового результата отчетного периода будет сформирована некорректно. Для корректного раскрытия графа должна быть заполнена значениями из выпадающего списка. Перечень значений выпадающего списка является универсальным и *не может быть изменен* без участия разработчика.

Глава 9. Расчет отложенного налогообложения и применение соответствующих корректировок

Расчет суммы отложенных налоговых активов и обязательств выделен в отдельный информационный блок TRANSFORM. Расчет осуществляется на отдельном листе ДТ3. В основе реализованного в TRANSFORM алгоритма расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств положен балансовый метод в соответствии с МСФО 16.

Определение суммы отложенных налоговых активов и обязательств

Суммы отложенных налоговых активов и обязательств рассчитываются автоматически на основе данных разметки корректирующих записей на листе ADJ (см. Глава 8).

Данные о разметке корректирующих записей автоматически загружаются на лист ДТ3 (рисунок 29).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1		Сводные таблицы по расчету отложенного налога								
2		Легенда								
3		ячейка содержит значение для суммы корректировки в ADJ								
4		ячейка должна содержать значение из отчетности прошлого года								
5		необходимо ввести данные вручную								
6		расчетные ячейки								
7										
8		Постоянные различия								
9										
10								31.12.2008	31.12.2007	
11		Прибыль или убыток по МСФО до налогообложения								
12		Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 24%								
13		Постоянные различия, в том числе								
14		резервы								
15		необлагаемые доходы								
16		расходы не уменьшающие налоговую базу								
17		прочие постоянные различия								
18		Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль								
19										
20		Временные различия								
21										
22								31.12.2008	31.12.2007	
23		Текущие расходы(возмещение) по налогу на прибыль								
24		Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных различий								
25		Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием от увеличения(уменьшения) ставок								
26		Изменение резерва под непризнанные налоговые активы								
27		Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль								
28		Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемое непосредственно в капитале								
29										
30		Временные различия, раскрываемые через прибыль или убыток								
31		Временные различия, раскрываемые непосредственно в капитале								
32		Сводные временные различия								

Рисунок 29 – Расчет суммы отложенных налоговых активов и обязательств

Лист поделен на две области: область главных таблиц и область расчетных таблиц.

Область главных таблиц содержит в себе таблицы, раскрывающие постоянные различия и изменение временных различий. Главные таблицы рассчитываются на основе данных расчетных таблиц и данных введенных пользователем (данные о постоянных различиях).

Область расчетных таблиц в свою очередь разделена на 3 части (рисунок 30):

- расчет суммы отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате признания временных различий, и раскрываемых через прибыль или убыток;
- расчет суммы отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате признания временных различий, и раскрываемых непосредственно в капитале;
- сводная таблица изменения временных различий за отчетный период.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
29		Временные разницы, раскрываемые через прибыль или убыток								
30										
31	Сторно									
						31.12.2008	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31.12.2007
32	ОПУ									
33	<0	Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу								
34	КА	Резервы под обесценение кредитного портфеля								
35	ФАСС	Переоценка по справедливой стоимости ФАСС								
36	ФАИП	Резервы под обесценение ФАИП и переоценка по								
37	ОС	Основные средства: амортизация и переоценка								
38	Проч	Прочие								
39		Общая сумма отложенного налогового актива								
40		Непризнанные отложенные налоговые активы								
41		Чистая сумма отложенного налогового актива								
42	>0	Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу								
43	КА	Резервы под обесценение кредитного портфеля								
44	ФАСС	Переоценка по справедливой стоимости ФАСС								
45	ФАИП	Резервы под обесценение ФАИП и переоценка по								
46	ОС	Основные средства: амортизация и переоценка								
47	Проч	Прочие								
48		Общая сумма отложенного налогового обязательства								
49		Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)								

Область расчета отложенные налоговых активов (верхняя часть таблицы) и обязательств (нижняя часть таблицы)

Графа расчета изменений в отложенных налогах

Рисунок 30 – Таблица расчета сумм отложенных налоговых активов и обязательств

Перечисленные три таблицы имеют аналогичную структуру (рисунок 30). Для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате признания временных разниц, и раскрываемых непосредственно в капитале, активной становится графа показанная на рисунке зеленым пунктиром. Синяя область – область расчет сумм отложенных налоговых активов и обязательств на основе разметки корректировок.

Алгоритмы расчета построены таким образом, что TRANSFORM автоматически определяет актив или обязательство и использует ставку налогообложения введенную в расшифровке Основных сведений о кредитной организации (ex0).

Сводная таблица (третья из перечисленных) является расчетной на основе двух предыдущих и агрегирует суммы отложенных налогов, раскрываемых как через прибыль или убыток, так и непосредственно в капитале.

После завершения расчета необходимо перейти на лист ADJ и осуществить корректировки по отражению (признанию) сумм отложенных налогов в отчетности.

Отражение корректирующих записей

На рисунке 31 приведена последовательность отражения корректировок по признанию отложенных налоговых активов и обязательств на условном примере.

Красный контур – отражение корректировок по созданию резервов под обесценение в соответствии с критериями оценки кредитных рисков по МСФО. В правой области осуществлена разметка корректировок в соответствии с их экономическим смыслом. Соответствующие суммы подгружаются на лист DT3 в таблицу для сумм отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате признания временных разниц, и раскрываемых через прибыль или убыток, а затем в сводную таблицу – показана на рисунке 31, зеленый контур. Завершив разметку, и убедившись в правильности расчета сумм отложенных налогов, пользователь может вернуться на лист ADJ в раздел «Налоги на прибыль» и отразить корректировки по признанию сумм (синий контур на рисунке 31). Напротив раздела «Налоги на прибыль» листа ADJ область разметки корректировок подкрашена красным цветом и является неактивной для целей расчета сумм отложенных налогов (рыжий контур на рисунке 31).

Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)

Код	№	Поиск в таблице	Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет	Кредит	Признак сторнировочной проводки	Природа разницы	Источники
428									
Adj #D9	D9	ОИ		0	ОПУ:КД#прочее	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях			
429									
Adj #D10	D10	ОИ		0	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях	ОПУ:КР#Другие операции			
430									
Adj #D11	D11	ОИ		0	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях	Требования по получению процентов			
431									
Adj #D12	D12	ОИ		0	Неразделенная прибыль/(Накопленный дефицит)	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях			
432									
Adj #D13	D13	ОИ		0	ОПУ:ЗЭС#По средствам в финансовых учреждениях	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях			
433									
Adj #D14	D14	ОИ		0	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях			
434									
Adj #D15	D15	ОИ	1 000	0	ПО#Прочие резервы	ОПУ:РВП#Прочее	Сторно	ОПУ	КА
435									
Adj #D16	D16	ОИ	5 000	0	ОПУ:РВП#По средствам в финансовых учреждениях	СВФУ#Резерв на обесценение		ОПУ	КА
436									
437									

Сводные временные разницы

Год	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале
31.12.2008			
31.12.2007			
75			
76			
77			
78			
79			
80			
81			
82			
83			
84			
85	960	960	
86			
87			
88			
89			
90	960	960	
91	(960)	(960)	
92			

МСФО 12 Налоги на прибыль (Income Taxes)

Код	№	Поиск в таблице	Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет	Кредит	Признак сторнировочной проводки	Природа разницы	Источники
579	J	ОИ							
580									
Adj #J1	J1	ОИ	0	0	ОИ#Влияние временных разниц	ОПУ:НАЛП#Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц			
581									
Adj #J2	J2	ОИ	0	0	ОПУ:НАЛП#Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	ОИ#Влияние временных разниц			
582									
Adj #J3	J3	ОИ	0	(960)	ОПУ:НАЛП#Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	ОИ#Влияние временных разниц			
583									

Рисунок 31 – Последовательность отражения корректировок по признанию отложенных налогов

Глава 10. Построение Отчета о движении денежных средств

Формирование отчета о движении денежных средств

Процесс подготовки отчета о движении денежных средств реализован в TRANSFORM в соответствии с рекомендациями Банка России: процесс основан на данных баланса и отчета о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с МСФО, и перечня стандартных корректировок, определяемых в том числе с использованием вспомогательных таблиц.

Информационный блок Отчета о движении денежных средств состоит из двух листов:

- лист CF: лист группировки статей баланса и отчета о прибылях и убытках по видам деятельности кредитной организации, подлежащих раскрытию в соответствии с МСФО (операционная деятельность, в том числе изменение операционных активов и обязательств; финансовая деятельность, инвестиционная деятельность) (рисунок 32);
- лист CF_ADJ: лист расчета корректировок отчета о движении денежных средств и вспомогательных таблиц по приведению денежных потоков по статье отчета и видам деятельности кредитной организации.

1									
2									
A	B	D	E	F	CU	CV	CW		
1	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2									
3	Условные обозначения								
4									
5	Статья отчета о прибылях и убытках								
6	Статья актива								
7	Статья пассива								
8	Статья по которой не может быть движения денежных средств в принципе								
9	Итоговые расчетные строки								
10	Контрольные значения (должны быть равны 0)								
11	Движение денежных средств								
12									
13	Наименование статей		На отчетную дату	На начало отчетного периода	Изменение за отчетный период (гр. 3 - гр. 4)	Сумма корректировок	Денежные потоки за отчетный период (гр. 5 + гр. 6)	Корректировки	
14	Денежные средства от операционной деятельности								
15	Проценты полученные								
16	Проценты уплаченные								
17	Комиссии полученные								
18	Комиссии уплаченные								
19	Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости								
20	Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой								
21	Доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами								
22	Доходы / (расходы) по 39 МСФО								
23	Доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты								
24	Прочие операционные доходы								
25	Уплаченные операционные расходы								
26	(Резерв) восстановления резерва по активам, приносящим процентный доход								
27	(Резерв) восстановления резерва под обесценение финансовых активов и прочих инвестиций								
28	(Резерв) восстановления резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим								
29	Прибыль/убыток от монетарной позиции								
30	Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения								
31	(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль								
32	Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности								
33	(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств								
34	Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральной банке								
35	Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости								
36	Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях								
37	Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам								
38									
39									
40									
41									
42									
43									
44									
45									
46									
47									
48									
49									
50									
51									
52									
53									
54									
55									
56									
57									
58									
59									
60									
61									
62									
63									
64									
65									
66									
67									
68									
69									
70									
71									
72									
73									
74									
75									
76									
77									
78									
79									
80									
81									
82	Выплаченные дивиденды								
83	Прочие выплаты акционерам								
84	Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности								
85	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты								
86	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов								
87	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода								
88	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода								
89									
90	Контроль								
91	Реальное движение по статье ДС - прирост/(снижение)								
92	Расхождение								
93									
94									
95									
96									
97									
98	Контроль прибыли								
99	прибыль ХФОД								
100	прибыль CF								
101	Расхождение								
102									
103	Контроль баланса								
104	активы в CF								
105	пассивы в CF с прибылью								
106	Расхождение								
107									

Рисунок 32 – Фрагмент листа CF «Отчет о движении денежных средств»

Лист CF является полностью расчетным. Все корректировки загружаются на лист автоматически и не требуют участия пользователя. На рисунке в графе Excel CU показана сумма всех корректировок соответствующей строки отчета. Сами суммы корректировок сгруппированы в горизонтальной структуре листа (чтобы развернуть структуру необходимо нажать на знак «+»). Вмешательство пользователя на данном листе может потребоваться лишь при осуществлении корректировки по разнесению влияния доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте по статьям изменения соответствующих активов и обязательств (графа СТ Excel, на рисунке скрыта).

Красная область на рисунке 32 – область контрольных процедур. Контроль осуществляется по следующим направлениям:

- полноты учета всех изменений денежных средств в отчете (контроль)
- полноты учета суммы доходов и расходов в отчете о движении денежных средств и отчете о прибылях и убытках (контроль прибыли);
- полноты учета суммы активов и обязательств в отчете о движении денежных средств и балансе (контроль баланса);

Определение корректировок и заполнение вспомогательных таблиц

Перечень корректировок в отчет о движении денежных средств соответствует рекомендациям Банка России и может быть дополнен пользователем в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации.

На листе CF_ADJ реализована таблица корректировок, содержащая обозначение корректировки (код), содержание корректировки, код Excel⁸, сумму корректировки (рисунок 33).

Код корректировки	Имя корректировки Excel	Сумма
C1	C_1	0
C1.1	C_1_1	0
C1.2	C_1_2	0
C2	C_2	0
C3	C_3	0
C3.1	C_3_1	0
C3.2	C_3_2	0
C4	C_4	0
C4.1	C_4_1	0

Рисунок 33 – Корректировки в отчет о движении денежных средств

Часть корректировок определяется на основе данных вспомогательных таблиц (рисунок 34), часть является расчетными (сумма других корректировок), часть должна быть введена пользователем на основе данных отчетности МСФО. При вводе корректировок пользователем могут быть использованы данные горизонтальной модели XMOD, листа корректировок ADJ, аналитические расшифровки.

⁸ Использование корректировок отчета о движении денежных средств реализовано с применением имен ячеек Excel.

1 2 3			A	B	C	D	E	F	G	H
103	Вспомогательные таблицы									
104	Таблица 1									
105										
		№ п/п	Наименование статьи			Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		
108		1	Остаток на начало отчетного периода							0
107		2	Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках							0
109		3	Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках							0
110		4	Списание кредитов за счет резерва							0
111		5	Остаток на конец отчетного периода			0	0	0		0
112	Все числовые данные в строках 3 и 4 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 5 - положительными (или нулевыми). Данные в строке 5 должны равняться суммам данных по строкам 1 - 4 по соответствующим графам. Данные в графе 5 должны равняться суммам данных по графам 3 и 4 по соответствующим строкам.									
114	Сумма значений по строкам 2 и 3 по графе 5 (с учетом знаков) должна совпадать со значением строки ОПУ "Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках" с обратным знаком.									
115	Сумма значений по строке 4 графам 3 и 4 должна совпадать с суммой кредитов, предоставленных банкам и клиентам, списанных в течение отчетного периода за счет резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках.									
116										
117	Таблица 2									
118		№ п/п	Наименование статьи			Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	Резерв под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированы е) организации	Итого резерв под обесценение финансовых активов и инвестиций	
119		1	Остаток на начало отчетного периода							0
120		2	Отчисления в резерв							0
121		3	Восстановление резерва							0
122		4	Остаток на конец отчетного периода			0	0	0		0
123	Числовые данные в строке 3 должны быть отрицательными (или нулевыми), в строках 1, 2 и 4 - положительными (или нулевыми). Данные в строке 4 должны равняться сумме данных по строкам 1 - 3 по соответствующим графам. Данные в графе 6 должны равняться суммам данных по графам 3 - 5 по соответствующим строкам.									
124										
125										
126										

Рисунок 34 – Пример вспомогательной таблицы

Вспомогательные таблицы заполняются пользователем на основе данных МСФО отчетности и аналитических расшифровок.

После каждой таблицы содержатся комментарии по ее заполнению. Ограничения на значения перечисленные в комментариях реализованы во вспомогательных таблицах с использованием проверки данных средствами MS Excel.

Глава 11. Формирование основных форм отчетности и примечаний

Формы финансовой отчетности и примечаний к ней представлены в TRANSFORM на отдельном листе REPRUS. Текст примечаний к финансовой отчетности разработан с учетом рекомендаций Банка России.

На листе REPRUS в заданной последовательности расположены формы финансовой отчетности:

- отчет о прибылях и убытках;
- баланс;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств,

а также примечания к финансовой отчетности. Все таблицы и абзацы текста имеют единый установленный формат для простоты редактирования и обработки форм финансовой отчетности и примечаний к ней.

При просмотре листа REPRUS в Страничном режиме (см. вкладку Вид, панель Режимы просмотра книги MS Excel) у пользователя появляется возможность расставить разрывы страниц в нужных местах, чтобы привести формат представления Отчетности в аккуратный вид.

По умолчанию область печати листа REPRUS установлена в диапазоне граф Excel с E по AB и всех строк листа. Ячейки за пределами области печати используются для технических целей и их изменение не рекомендуется.

Лист начинается с титульного листа (по умолчанию является пустым). Следующий лист Отчета – Содержание (рисунок 35). В содержании в области исходных названий Форм финансовой отчетности и Примечаний указывается названия соответствующих форм и разделов, которые в дальнейшем будут использоваться по тексту. Если возникает необходимость изменить названия примечаний – то сделать это необходимо в разделе Содержание.

Содержание	Страница
A Отчет о прибылях и убытках	
B Баланс	
C Отчет об изменениях в собственном капитале	
D Отчет о движении денежных средств	
E Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
3 Основы представления отчетности	
4 Принципы учетной политики	
4.1 Консолидированная финансовая отчетность	
4.2 Ассоциированные организации	
4.3 Ключевые методы оценки	
4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов	
4.5 Обесценение финансовых активов	
4.6 Прекращение признания финансовых активов	
4.7 Денежные средства и их эквиваленты	
4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	
4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
4.10 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	
4.11 Средства в других банках	
4.12 Кредиты и авансы клиентам	
4.13 Векселя приобретенные	
4.14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	

Рисунок 35 – Титульный лист и Содержание Отчета

Кроме того, слева от Содержания за пределами области печати созданы признаки присутствия (знак 1) или отсутствия (отсутствие знака) тех или иных примечаний. Иначе, удалив знак 1 напротив ненужного примечания, нумерация всех последующих примечаний по тексту будет изменена автоматически. При наличии в тексте ссылки на примечания – нумерация таких ссылок также измениться (синий контур на рисунке 36).

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 и 2007 года	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Процентные доходы	5	-
Процентные расходы	5	-
Чистые процентные доходы/убытки		
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	-
Чистые процентные доходы/убытки после изменения резерва под обесценение		
Операционные доходы		
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами, нетто	7	-
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто		
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто		
Коммиссионный доход	8	-
Коммиссионный расход	8	-
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		

Рисунок 36 – Фрагмент листа REPRUS. Навигация и ссылки на примечания.

Пример стандартной таблицы Отчета представлен на рисунке 36. Голубой контур и зеленая заливка – область автоматических названий строк таблицы. Для строк основных форм отчетности названия строк загружаются из XMOD, куда они в свою очередь загружены из reclass_pnl и reclass_bs. Голубой контур голубая заливка – автоматические отчетные даты предыдущая и текущая соответственно; загружаются с листа INTRO. Зеленый контур на рисунке 36 – область числовых данных таблицы – загрузка данных осуществляется с учетом особенностей:

- для основных четырех форм финансовой отчетности, для Примечаний к финансовой отчетности в отношении доходов и расходов *данные отчетного и предыдущего года* загружаются автоматически на основе данных XMOD;
- для Примечаний к финансовой отчетности в отношении финансовых активов и обязательств *данные отчетного года* загружаются автоматически на основе данных XMOD и ex (расшифровка финансовых инструментов); *данные предыдущего периода* вводятся пользователем на основе предыдущей финансовой отчетности.

Слева от текста Отчета создана графа навигации (красный контур на рисунке 36). При выборе любой ячейки графы навигации и нажатия клавиш Shift + <стрелка вверх> или Shift + <стрелка вниз> можно переместится к Примечанию выше или ниже соответственно.

Текстовая часть Отчета в определенных местах также загружается автоматически на основе данных аналитических расшифровок (рисунок 37). Такие абзацы формируются с использованием функции MS Excel «=СЦЕПИТЬ(...)» (см. описание стандартных функций MS Excel).

1	2	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC
334	E	Примечания к финансовой отчетности																												
335																														
336	1	1 Основная деятельность																												
337																														
338		Акционерный банк БАНК (далее - Банк) был создан в 1985 году.																												
339		Основными акционерами Банка являются: Фамилия Имя Отчество Фамилия Имя Отчество Фамилия Имя Отчество ОФФ Акционер 1																												
340		Банк имеет лицензии следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):																												
341		- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 08.08.1985 г. номер 888.																												
342		- лицензия на осуществление банковских операций выданная 08.08.1985 г. номер 8888.																												
343		- лицензия на осуществление банковских операций выданная 08.08.1985 г. номер 8888.																												
344		- лицензия на осуществление банковских операций выданная 08.08.1985 г. номер 8888.																												
345		Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:																												
346		- брокерская деятельность, лицензия выдана 08.08.1985 г. номер 000-00000-000000.																												
347		- депозитарная деятельность, лицензия выдана 08.08.1985 г. номер 000-00000-000000.																												
348		- дилерская деятельность, лицензия выдана 08.08.1985 г. номер 000-00000-000000.																												
349		- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 08.08.1985 г. номер 000-00000-000000.																												
350		Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).																												
351		Свидетельство о вступлении в систему страхования страхования вкладов, выдано 08.08.1985 г. номер 888																												
		Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер																												

Рисунок 37 – Фрагмент текстовой части Отчета

Примечания по финансовым активам и обязательствам содержат аналогичные стандартные таблицы (рисунок 38), содержащие область названий строк (на основе данных расшифровки), область данных отчетного периода (на основе данных расшифровки), область данных предыдущего периода (ввод пользователем).

		31 декабря 2008	31 декабря 2007
1896	18	18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
1897			
1898			
1899			
1900			
1901			
1902			
1903			
1904			
1905			
1906			
1907			
1908			
1909			
1910			
1911			
1912			
1913			

Рисунок 38 – Фрагмент примечания финансовых активов

Алгоритмы расчета числовых данных таблиц примечаний, как правило, привязаны к названиям строк и значениям ячеек за пределами области печати. Такой подход к построению таблиц примечаний является гибким и легко перенастраивается в зависимости от требований к раскрытию и особенностей кредитной организации.

Например, раскрытие информации о кредитном качестве средств, размещенных в финансовых учреждениях (рисунок 39). Для расчета значения одной из ячеек используется *критерии* с листа ADJ (категория инструмента: средства в финансовых учреждениях; класс инструмента: срочные межбанковские кредиты и депозиты; кредитное качество: с рейтингом от AA- до AA+). При этом, стоит отметить, что Категория инструмента «Средства в финансовых учреждениях» является неизменной, так как её раскрытие обязательно в соответствии с МСФО, а Класс финансового инструмента и Кредитное качество инструмента являются настраиваемыми параметрами. Их назначение происходит на этапе заполнения аналитической расшифровки по финансовым инструментам в области Справочников (см. Глава 7), используется в самой расшифровке и является основой для раскрытия информации. Кредитная организация в соответствии с организованной системой учета и оценки кредитного качества может самостоятельно изменить параметры раскрытия, изменив соответствующие справочники. Данные для расчета по установленным критериям загружаются из аналитической расшифровки (ex).

Рисунок 39 – Фрагмент примечаний. Алгоритмы расчета данных отчетного периода

В том случае если информация, представленная в шаблоне Примечаний к отчетности, является излишней, рекомендуется скрыть ее с использование стандартных возможностей Excel: либо скрыть строки листа REPRUS, либо создать и свернуть структуру (последний вариант, по мнению разработчика, является предпочтительней) (рисунок 40).

Рисунок 40 – Обработка текста Примечаний

Заключение

В документации описана организация работы системы трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ.

Система трансформации отчетности является гибким инструментом подготовки и анализа финансовой отчетности по МСФО и может быть настроена и доработана в соответствии с особенностями кредитной организации.

При внесении любых изменений в алгоритмы расчетов и построение листов книги TRANSFORM необходимо участие разработчика.

Основным программным требованием книги является наличие операционной системы Microsoft Windows и пакета Microsoft Office 2007.

По вопросам приобретения и обслуживания обращаться в компанию ФБК:

101990, Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1

Телефон +7 495 737 5353

Факс +7 495 737 5347

E-mail bank@fbk.ru

Контактные лица: Терехов Алексей Геннадиевич

Корнеев Михаил Владимирович



www.fbk.ru