

## Система трансформации отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности



**Система трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО – это:****+****табличная модель трансформации отчетности кредитной организации, подготавливаемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в финансовую отчетность в соответствии с МСФО****+****модель подготовки отчетности реализованная в среде MS Excel 2007 с применением как стандартных функций, так и разработанных процедур и алгоритмов****+****инструмент подготовки финансовой отчетности с возможностью гибкой настройки под особенности кредитной организации****+****модель рассчитана на опытного пользователя MS Excel 2007 и специалиста в области банковского бухгалтерского учета и МСФО**

Оптимизированы процессы пересчета больших объемов данных с использованием возможностей MS Excel 2007

Изменена технология расшифровки аналитических данных

Изменена технология формирования отчетности

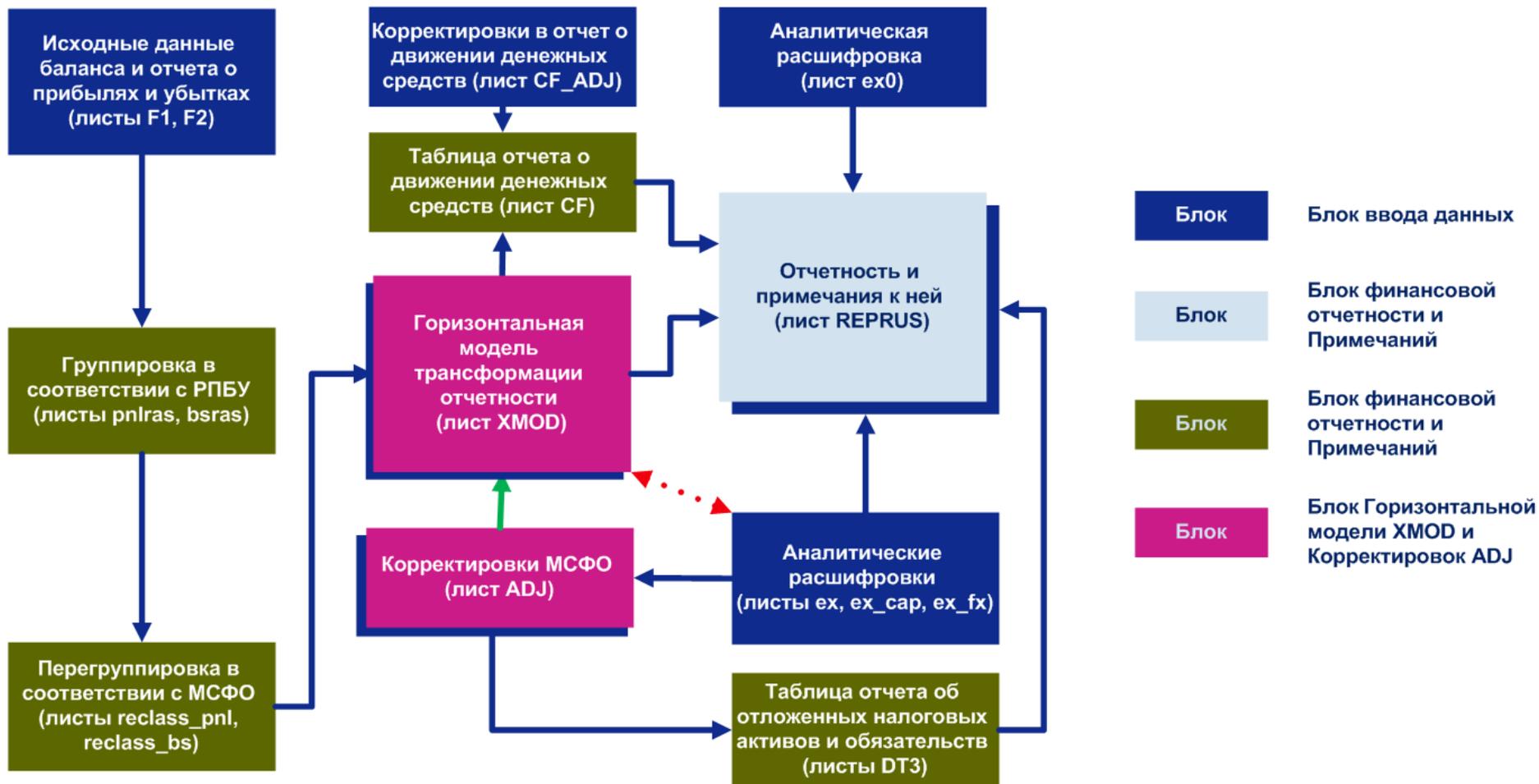
Изменена (доработана) горизонтальная модель трансформации отчетности

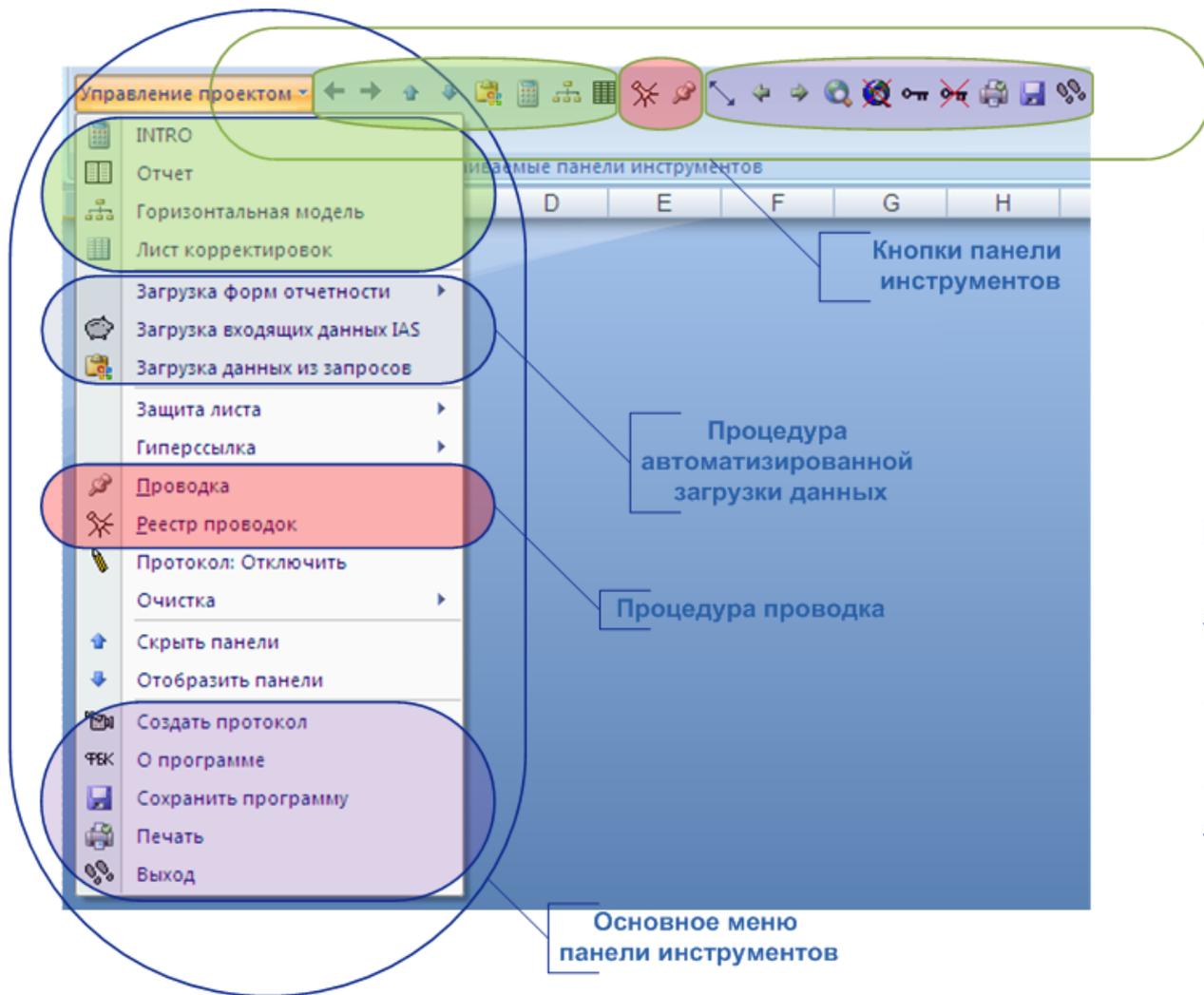
Изменена технология формирования отчета о движении денежных средств

Изменена технология определения отложенных налоговых активов и обязательств

Внедрена методика определения амортизированной стоимости через встроенную функцию

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





Панель инструментов включает в себя меню «Управление проектом» и набор кнопок. Некоторые кнопки дублируются пунктами меню.

Нажатие кнопок и выбор пунктов меню приводит к запуску встроенных процедур, таких как «проводка» - отражение корректирующей записи, «загрузка» - выполнение загрузки исходных данных.



1 2	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									
6	СЧЕ	Название счета	Рубли	Ин. валют	Всего		Рубли	Ин. валют	Всего
7	А.БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА				ПАССИВ				
8	РАЗДЕЛ 1 "КАПИТАЛ"								
28	РАЗДЕЛ 2 "ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ ИМУЩЕСТВА"								
57	РАЗДЕЛ 3 "МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ"								
281	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 (тыс. руб.)								
1297	Активные счета								
1308	Пассивные счета								
1314	В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (тыс. руб.)								
1315	РАЗДЕЛ 2 "НЕОПЛАЧЕННЫЙ УК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ"								
1319	РАЗДЕЛ "ИЗМЕНЕНИЕ БУМАГАМИ"								

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
6					
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			
35A					

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					
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			
35A					

На этапе группировки данных на листах bsras и pnras осуществляется группировка остаток в соответствии с РПБУ.

На листах предусмотрены процедуры контроля.

Уровни отчета о прибылях и убытках

1	2	3	4	A	C	D	E
1				Разница с ОПУ (ф.102)			отсутствует
2				<b>РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ОПУ ПО RAL (PROFIT AND LOSS)</b>	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			

Уровни баланса

1	2	3	A	B	C	D	E	F
1				Разница по балансу				
2				<b>РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СТАТЕЙ БАЛАНСА ПО RAL (TRIAL BALANCE SHEET)</b>	Рубли	Ин. вал.	Итого	
3				<b>АКТИВЫ</b>				
4				<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
5				Денежные средства кроме средств в Банке России				
6				202				
7				30210				
8				20308				
9				Остатки по счетам в Банке России (кроме фондов)				
11				<b>Обязательные резервы, депонируемые в Банке России</b>				
14				<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
15				Балансовая стоимость ФАСС				
30				Переоценка				

На листах reclass\_bs и reclass\_pnl производится перегруппировка остатков по статьям учета TRANSFORM.

На листах reclass\_bs и reclass\_pnl формируется перечень статей учета, которые будут использоваться при осуществлении корректировок и раскрытии информации в Отчетности и Примечаниях

Уровни отчета о  
прибылях и убытках

- 1 уровень
- 2 уровень
- 3 уровень
- 4 уровень

1	2	3	4	A	C	D	E
	1			Разница с ОПУ (ф.102)			отсутствует
	2			<b>РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ОПУ ПО RAL (PROFIT AND LOSS)</b>	Рубли	Ин. валюта	Всего
	218			<b>Операционные расходы</b>	-	-	-
	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	-	-	-

Уровни  
баланса

- 1 уровень
- 2 уровень
- 3 уровень

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

2 уровень Отчета о прибылях и убытках и Баланса – является уровнем статей учета TRANSFORM

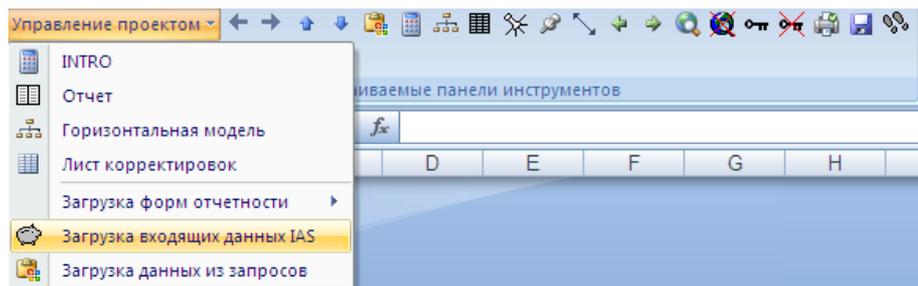
1	2	A	B	C	D	F	H	J	OT	OU
1		Checked	Checked	Checked		ГОРИЗОНТАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ТРАНСФОРМАЦИИ	Checked	Checked	Checked	Checked
2								Checked		
3										
4		2007			Область исходных данных		2008	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)		2008
5		PY RAL	PY ADJ	PY IAS	АКТИВЫ		FY RAL		Adj #M118	FY IAS
6	1	-	-	-	Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-
7	2	-	-	-	ДС#Денежные средства кроме средств в Банке России		-	-	-	-
8	3	-	-	-	ДС#Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обяза		-	-	-	-
9	4	-	-	-	Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		-	-	-	-
10	5	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои		-	-	-	-
11	6	-	-	-	ФАСС#Балансовая стоимость ФАСС		-	-	-	-
12	7	-	-	-	ФАСС#Переоценка		-	-	-	-
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		-	-	-	-

Горизонтальная модель XMOD является таблицей корректировок МСФО.

На листе XMOD по строкам организована двухуровневая структура: 1 уровень – общие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках; 2 уровень – статьи учета корректировок

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.

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.



Загрузка данных предыдущего периода осуществляется с использованием встроенной процедуры и правил переноса остатков по статьям учета из предыдущих книг отчетности TRANSFORM.

При загрузке исходный файл книги должен быть сохранен в формате MS Excel 2007

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

A	B	C	D
	Checked	Checked	Checked
	2007		
	PY RAL	PY ADJ	PY IAS
5			
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:H36)	СУММ(J33:J36)	СУММ(IR33:IR36)
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)

1	2	A	B	C	D	E	F	G	H	I
347		Всего корректировок				0	0	0		
348		По плану			0л	0	0	0		
349		Счет по Дебету			ОП/ПР/ПО выданным ценным бумагам					
350		Счет по Кредиту			ОП/ПД/ПО ликвидн. клиента					
351										
352		Код	№	Транзит	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	Сумма за 2007 г.	Сумма за 2008 г.	Дебет	Кредит	Примечания
353		A			Корректировки прошлых лет (которые невозможно отразить в составе других разделов корректировок)					
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				ФАСО						
428				СевУ						
437				КА						
438	Adj #D17	D17	0л		Корректировка затрат (комиссий) полученных, отнесенных на финансовый результат на процентные доходы		0	ОП/КДПрочее	ОП/ПДПО кредитам клиентам	
439	Adj #D18	D18	0л		Корректировка затрат (комиссий) уплаченных, отнесенных на финансовый результат на процентные доходы		0	ОП/ПДПО кредитам клиентам	ОП/КРДругие операции	
440	Adj #D19	D19	0л		Корректировка (сторно) процентов, начисленных в соответствии с НОБУ		0	ОП/ПДПО кредитам клиентам	КАКредиты предоставленные	
441	Adj #D20	D20	0л		Корректировка первоначальной стоимости при приобретении инструмента на нерабочих условиях		0	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	КАКредиты предоставленные	
442	Adj #D21	D21	0л		Корректировка первоначальной стоимости при приобретении инструмента на нерабочих условиях		0	ОП/ЗС/ПО финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	КАКредиты предоставленные	
443	Adj #D22	D22	0л		Начисление процентов в соответствии с МСФО		0	КАКредиты предоставленные	ОП/ПДПО кредитам клиентам	
444	Adj #D23	D23	0л		Корректировка (Сторно) резервов, созданных в НОБУ	0	0	ПОПрочие резервы	ОП/РВПАПрочее	
445	Adj #D24	D24	0л		Списание кредитов за счет РВПО по РПБУ		0	ОП/РВПАПрочее	ОП/РВПАПрочее	
446	Adj #D26	D26	0л		Корректировка по созданию резервов в соответствии с МСФО	0	0	ОП/РВПАПО кредитам клиентам	КАРезерв на обесценение	

Основная часть Корректировок МСФО (лист ADJ) содержит код, переключатель, наименование, сумму корректировок, корреспонденцию статей учета и область для пользовательских примечаний.

Корректировки сгруппированы по разделам, названным в соответствии с МСФО, корректировки по применению которых в нем использованы.

## Повторение корректировок предыдущего отчетного периода

### Нераспределенная прибыль отчетного года

12	A	B	C	D	F	H	J	OT	OU
1	Checked	Checked	-100	ГОРИЗОНТАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ТРАНСФОРМАЦИИ			Checked	Checked	(100)
2								(100)	
4	2007						2008	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	2008
5	PY RAL	PY ADJ	PY IAS	АКТИВЫ			FY RAL	- Adj #M118	FY IAS
85				СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАД			-		-
86				Уставный капитал / Оплаченные доли			-		-
87				Собственные акции, выкупленные у акционеров			-		-
88				Эмиссионный доход			-		-
89				Фонд переоценки по справедливой стоимости финансов			-		-
90				Фонд переоценки основных средств			-		-
91				Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды			-		-
92			(100)	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)			-		(100)
93			(100)	RE#Фонды IAS			(100)		(100)
94				RE#Фонды RAL					
95				RE#Прибыль IAS					
96				RE#Прибыль RAL					
97				RE#Использование прибыли IAS					
98				RE#Использование прибыли RAL					
99				Доля меньшинства					
100				Резервная позиция К					
101			(100)	Итого собственный капитал/чистые активы			-		(100)
102			(100)	Итого обязательств и собственных средств/чистых актив			-		(100)

Сумма нераспределенной прибыли МСФО на конец отчетного периода определяется как сумма нераспределенной прибыли МСФО на начало отчетного периода плюс финансовый результат деятельности МСФО за отчетный период (с учетом использования прибыли на выплату дивидендов и прочие выплаты из нераспределенной прибыли).

Для приведения капитала необходимо повторить корректировки прошлых отчетных периодов

## Описание листа ADJ

### Повторение корректировок предыдущего отчетного периода

1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	H
План счетов для корректировок										
346	Проверка сумм корректировок по счетам					за 2007 год	за 2008 год	Изменение		
347	Всего корректировок					0	0	0		
348	По признаку			On			0	0	0	
349	Счет по Дебету			ОПУ:ПР#По выпущенным ценным бумагам		0	0	0		
350	Счет по Кредиту			ОПУ:ПД#От лизинга клиентам		0	0	0		
351										
Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)										
352	Код	№	Повторяет в следующем году			Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет		Кредит
353	A Корректировки прошлых лет (которые невозможно отразить в составе других разделов корректировок)									
355	Adj.#A2	A2	Off	Повторение корректировки начисление процентов в соответствии с МСФО по кредитам				ОПУ:ПД#По кредитам клиентам	Нераспределенная 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.#DZ2	D22	Off	Наращение процентов в соответствии с МСФО			0	КА#Кредиты предоставленные	ОПУ:ПД#По кредитам клиентам	
447	ФАИП									
458	ФАУП									

Переключатель корректировки (On/Off/Def)

Корректировки предыдущего периода

Корректировки отчетного периода

Корреспонденция статей учета

Повторение корректировок предыдущих отчетных периодов может осуществляться двумя способами.

Выполнение процедуры проводка – осуществление корректировки – осуществляется нажатием кнопок (пунктов меню)



Проводка



Реестр проводок

**Раздел расшифровки**

вносится вручную	вносится вручную (элемент БСт)
расчетная графа	расчетная графа (элемент БСт)

**Контрольные и сводные таблицы; справочники расшифровки**

- Контроль - объем выборки
- Справочники
- Корректировки
- Финансовые риски
- Классы финансовых инструментов
- Справочник по отраслям
- Связанные стороны
- Для кредитов - основа оценки на обесценение
- Кредитное качество
- Сроки просроченных требований / обязательств
- Обесценение
- Схожести активов и обязательств

**Общая характеристика инструмента**

№ лиц.сч.	Контрагент (Заемщик / Эмитент / Инвестор)	Категория ФИ (ДО рекласса)	Категория ФИ (ПОСЛЕ рекласса)	Класс финансового инструмента	Операционный сегмент	Отрасль	Регион
Указывается номер счета (строку удалить нельзя)	Контрагент				Малый и средний бизнес		Россия

**Контактные сведения**

Составитель таблицы: Иванов А.А.  
 Контактный телефон в Банке:

### Аналитические расшифровки TRANSFORM

- Расшифровка финансовых инструментов
- Расшифровка капитала

- Расшифровка имущества
- Общие сведения о кредитной организации

1 2	A	B	C	D
1		<b>Расшифровка 0a / Exhibit 0a</b>		
2		<b>Основные сведения о кредитной организации:</b>		
3				
4		Просим подтвердить информацию по основным направлениям деятельности Банка:		
5				
6	<b>1</b>	<b>Общие характеристики</b>		
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		Среднесписочное 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	<b>2</b>	<b>Лицензии</b>		
34	<b>3</b>	<b>Основные акционеры</b>		
46	<b>4</b>	<b>Филиалы и структурные подразделения</b>		
55	<b>5</b>	<b>Орган утверждающий финансовую отчетность (в творительном и родительном падеже)</b>	Советом Директоров	Совета Директоров
65	<b>6</b>	<b>Экономическое состояние кредитной организации</b>	На отчетную дату 31 декабря 2008	На отчетную дату 31 декабря 2007
80	<b>7</b>	<b>Законодательство о налогах и сборах</b>		
84	<b>8</b>	<b>Расчетные значения</b>		
88				

Общие сведения о кредитной организации содержит расшифровку общей информации для раскрытий и использования в расчетах показателей Отчетности

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following structure and callouts:

- Header Section (Rows 1-6):**
  - Row 1: "Расшифровка XX / Exhibit XX"
  - Row 2: "ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ / FINANCIAL INSTRUMENTS"
  - Row 3: "31.12.2008"
  - Row 4: "Условные обозначения граф расшифровки"
- Author Information (Row 6):**
  - Составитель таблицы: Иванов А.А.
  - Контактный телефон в Банке: [Blank]
- Decoding Section (Rows 7-10):**
  - Row 7: "Раздел расшифровки"
  - Row 8: "вносится вручную" (left), "вносится вручную (элемент БС)" (right)
  - Row 9: "расчетная графа" (left), "расчетная графа (элемент БС)" (right)
- Control and Reference Tables (Rows 11-373):**
  - Row 11: "Контроль - объем выборки"
  - Row 52: "Справочники"
  - Row 53: "Корректировки"
  - Row 99: "Финансовые риски"
  - Row 139: "Классы финансовых инструментов"
  - Row 20: "Справочник по отраслям"
  - Row 28: "Связанные стороны"
  - Row 29: "Для кредитов - основа оценки на обесценение"
  - Row 298: "Кредитное качество"
  - Row 345: "Сроки просроченных требований / обязательств"
  - Row 354: "Обесценение"
  - Row 383: "Признаки активов и обязательств"
- Instrument Characteristics Section (Rows 374-379):**
  - Row 374: "Общая характеристика инструмента"
  - Row 375: "№ лиц.сч.", "Контрагент (Заемщик / Эмитент / Инвестор)", "Категория ФИ (ДО рекласса)", "Категория ФИ (ПОСЛЕ рекласса)", "Класс финансового инструмента", "Операционный сегмент"
  - Row 376: "Указывается номер счета (строку удалить нельзя)", "Контрагент", "Малый и средний бизнес", "Россия"

**Callouts:**

- "Название расшифровки" points to the header section.
- "Условные обозначения граф основной таблицы" points to the decoding section.
- "Контрольные и сводные таблицы; Справочники расшифровки" points to the control and reference tables.
- "Основная таблица расшифровки" points to the instrument characteristics section.
- "Контактные сведения" points to the author information.

**Menu Overlay (Управление проектом):**

- INTRO
- Отчет
- Горизонтальная модель
- Лист корректировок
- Загрузка форм отчетности
- Загрузка входящих данных IAS
- Загрузка данных из запросов
- Защита листа

Копии листа могут быть переданы нескольким ответственным сотрудникам для сокращения затрат времени на расшифровку данных

Загрузка данных из нескольких расшифровок осуществляется с помощью кнопки (пункта меню) «Загрузка данных из запросов»

11	Контроль - объем выборки							
	Категория финансового инструмента (Справочник)	Значение по балансу (РПБУ) (без переоценки и резервов)	Значение по расшифровке (РПБУ) (ДО рекласса)	Сверка расшифровки о балансом	Значение по расшифровке (РПБУ) ПОСЛЕ рекласса ДО корректировок	Значение по балансу (МСФО) XMOD	Значение по расшифровке (МСФО) EX	Разхождения
13	<b>АКТИВЫ</b>							
14	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	100,0%	-	-	-	-
15	ФАСС	-	-	100,0%	-	-	-	-
16	Средств в финансовых учреждениях	-	-	100,0%	-	-	-	-
17	Кредиты и авансы клиентам	1 000	1 000	100,0%	900	900	900	-
18	ФАИП	-	-	100,0%	100	110	110	-
19	ФАУП	-	-	100,0%	-	-	-	-

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

В условном примере 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.

Контрольная таблица также содержит информацию о произведенных реклассификациях финансовых инструментов.

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



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	-	-

Конечной целью расчета стоимости финансовых инструментов являются графы раздела Балансовая стоимость. 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.

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

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	Конеч 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							
50		Основные средства	FO	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	ЛИЗИНГ1	0,00%				
55		Основные средства	C	КОМПЬЮТЕРЫ И ВТ	25,00%				
56		Основные средства	F	МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБ	20,00%				
57		Основные средства	S	СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТ	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 АКП	33,30%				
70		Нематериальные активы	IN IT	Внутренние затраты на I	33,30%				
71		Прочее имущество	W1	ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО 1	20,00%				
72		Прочее имущество	W2	ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО 2	2,00%				

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.

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.

Раскрытие информации (агрегированная форма)								
	Здания	Общественное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценочная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало года	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитализированные и внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка 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, ОБЩЕСТВЕННОЕ ОБОРУДОВАНИЕ			

Область выбора состава агрегированных категорий имущества

Агрегированные категории имущества

Подготовка данных о стоимости имущества при раскрытии информации в Примечаниях реализована с использованием сводной таблицы расшифровки.

12	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			Составитель таблицы:			Иванов А.А.		
4					Контактный телефон в Банке:					
5		Контроль выборки								
6		Компонента капитала	Стоимость РПБУ по расшифровке	Контроль с балансом РПБУ	Объем расшифровки	Стоимость МСФО по расшифровке	Контроль с балансом МСФО	Расхождения		
7		Уставный капитал	-	-	100%	-	-	-		
8		Эмиссионный доход	-	-	100%	-	-	-		
9		Собственные акции/доли, выкупленн	-	-	100%	-	-	-		
10										
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, выкупленн	-	-	-	-				
16										
17		Раскрытия								
30										
31										
32		Лицевой счет	Компонент капитала	Классификация по МСФО	Тип держателя	Держатель (согласно рестру акционеров)	Дата оплаты капитала	Количество акций	Стоимость одной акции	Сумма капитала
33		Указывается номер счета (от строку удалить нельзя)					01.01.2008			
34										
35										
36										

Расшифровка компонентов капитала позволяет определять суммы корректировок по раскрытию стоимости капитала с учетом МСФО 29 (инфлирование уставного капитала и эмиссионного дохода)

1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	H	
+	1		План счетов для корректировок			Признак корректировки					
-	346		Проверка сумм корректировок по счетам			за 2007 год	за 2008 год	Изменение			
	347		Всего корректировок			0	0	0			
	348		По признаку			0	0	0			
	349		Счет по Дебету			0	0	0			
	350		Счет по Кредиту			0	0	0			
	351										
	352		Код	№	Проводит в (идентификатор)	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)		Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет	Кредит
+	353		A Корректировки прошлых лет (которые невозможно отразить в составе других разделов корректировок)								
	355		Adj.#A2	A2	<input type="radio"/> Off	Повторение корректировки начисление процентов в соответствии с МСФО по кредитам				ОПУ:ПД#По кредитам клиентам	Неразмещенная 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		ФАОС								
+	428		СвФУ								
+	437		КА								
	443		Adj.#D22	D22	<input type="radio"/> Off	Наращение процентов в соответствии с МСФО		0	КА#Кредиты предоставленные	ОПУ:ПД#По кредитам клиентам	
+	447		ФАИП								
+	458		ФАУП								



Проводка  
Реестр проводок

Переключатель  
корректировки  
(On/Off/Def)

Корреспонденция  
статей учета

Суммы корректировок отчетного периода определяются автоматически по определенным процедурам. Предусмотрена возможность расширить стандартный набор корректировок по запросу пользователя.

Код	№	Тип	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	Признак сторнировочной проводки	Природа разницы	Источник	Сумма для ДТ	Учтено с НОБ (вручную)	Сумма временной разницы	Признак проводки
353	A		Корректировки прошлых лет (которые невозможно от							
374	B		РЕКЛАССИФИКАЦИОННЫЕ КОРРЕКТИРОВКИ БАЛАНСА (и							
399	C		СПИСАНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РПБУ - ПРИЗНАН							
418	D		МСФО 39 Финансовые инструменты: признание и оцен							
419			ФАСС							
428			СвФУ							
437			КА							
440	Adj.#D19	D19	Off	Корректировка (сторно) процентов, начисленных в соответствии с НСБУ	Сторно	опу	КА			
443	Adj.#D22	D22	Off	Наращение процентов в соответствии с МСФО		опу	КА			
444	Adj.#D23	D23	Off	Корректировка (Сторно) резервов, созданных в НСБУ	Сторно	опу	КА			
446	Adj.#D25	D25	Off	Корректировка по созданию резервов в соответствии с МСФО		опу	КА			
447				ФАИП						
458				ФАУП						

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

- область разметки для определения отложенных налоговых активов и обязательств.
- область разметки для идентификации природы корректировок

1 2 3	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 разницы									
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 разницы, в том числе									
14	резервы									
15	необлагаемые доходы									
16	расходы не уменьшающие налоговую базу									
17	прочие постоянные разницы									
18	<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль</b>									
19										
20	Временные разницы									
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 разниц									
25	Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок									
26										
27	Изменение резерва под непризнанные налоговые активы									
28	<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль</b>									
29	Изменение отложенного налогообложения, отраженное непосредственно в капитале									
30	Временные разницы, раскрываемые через прибыль или убыток									
31	Временные разницы, раскрываемые непосредственно в капитале									
32	Сводные временные разницы									
33										

Условные обозначения на листе

Область главных таблиц  
Примечания «Налоги на прибыль»

Область расчетных таблиц

Лист DT3 имеет область главных таблиц Примечания по налогу на прибыль и область расчетных таблиц по определению сумм отложенных налоговых активов и обязательств, раскрываемых как через прибыль или убыток, так и непосредственно через собственный капитал. Область расчетных таблиц в свою очередь разделена на 3 части:

1) расчет суммы отложенных налоговых активов и обязательств, раскрываемых через прибыль или убыток;

2) расчет суммы отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате признания временных разниц, и раскрываемых непосредственно в капитале;

3) сводная таблица изменения временных разниц за отчетный период.

1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
29	.											
30	.		Временные разницы, раскрываемые через прибыль или убыток									
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								x	
35	.	ФАСС	Переоценка по справедливой стоимости ФАСС								x	
36	.	ФАИП	Резервы под обесценение ФАИП и переоценка по								x	
37	.	ОС	Основные средства: амортизация и переоценка								x	
38	.	Проч	Прочие								x	
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								x	
44	.	ФАСС	Переоценка по справедливой стоимости ФАСС								x	
45	.	ФАИП	Резервы под обесценение ФАИП и переоценка по								x	
46	.	ОС	Основные средства: амортизация и переоценка								x	
47	.	Проч	Прочие								x	
48	.		Общая сумма отложенного налогового обязательства									
49	.		Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)									
50	.											

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

Графа расчета изменений в отложенных налогах

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 (последняя из представленных на листе) является расчетной на основе двух предыдущих и агрегирует суммы отложенных налогов, раскрываемых как через прибыль или убыток, так и непосредственно в капитале.

Код	№	Проводит (данная ложка)	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет	Кредит	Признак сторнировочной проводки	Природа разницы	Источник
428			СвФУ							
Adj.#D9	D9	Off	Корректировка затрат (комиссий) полученных, отнесенных на финансовый результат на процентные доходы		0	ОПУ:КД#прочее	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях			
Adj.#D10	D10	Off	Корректировка затрат (комиссий) уплаченных, отнесенных на финансовый результат на процентные доходы		0	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях	ОПУ:КР#другие операции			
Adj.#D11	D11	Off	Корректировка (сторно) процентов, начисленных в соответствии с НСБУ		0	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях	Требования по получению процентов			
Adj.#D12	D12	Off	Корректировка первоначальной стоимости при приобретении инструмента на нерыночных условиях		0	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях			
Adj.#D13	D13	Off	Корректировка первоначальной стоимости при приобретении инструмента на нерыночных условиях		0	ОПУ:ЗС#По средствам в финансовых учреждениях	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях			
Adj.#D14	D14	Off	Нарастание процентов в соответствии с МСФО		0	СВФУ#Средства в финансовых учреждениях	ОПУ:ПД#По средствам в финансовых учреждениях			
Adj.#D15	D15	Off	Корректировка (Сторно) резервов, созданных в НСБУ	1 000	0	ОПУ:Прочие резервы	ОПУ:РВПА#Прочее	Сторно резервы	ОПУ	КА
Adj.#D16	D16	Off	Корректировка по созданию резервов в соответствии с МСФО	5 000	0	ОПУ:РВПА#По средствам в финансовых учреждениях	СВФУ#Резерв на обесценение		ОПУ	КА

Сводные временные разницы	31.12.2008	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31.12.2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
75 Резервы под обесценение кредитного портфеля					
77 Переоценка по справедливой стоимости ФАСС					
78 Резервы под обесценение ФАИП и переоценка по					
79 Основные средства: амортизация и переоценка					
80 Прочие					
81 <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>					
82 Непризнанные отложенные налоговые активы					
83 <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>					
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
84 Резервы под обесценение кредитного портфеля	960		960		
85 Переоценка по справедливой стоимости ФАСС					
86 Резервы под обесценение ФАИП и переоценка по					
87 Основные средства: амортизация и переоценка					
88 Прочие					
89 <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	960		960		
90 <b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	(960)		(960)		

Результат расчета в сводной таблице на листе DT3

Пример определения сумм отложенных налогов и отражение корректировок отчетного периода.

1	2												
1	2	3	A	B	C	D	E	F	G	H	J	K	L
		Код	№	Проводит в (дальнейшем) лок.	Смысловые корректировки / (Adjustments IAS)	Сумма за 2007 год	Сумма за 2008 год	Дебет	Кредит	Признак сторнировочной проводки   Природа разницы   Источник			
579	J	<b>МСФО 12 Налоги на прибыль (Income Taxes)</b>											
Отложенные налоговые активы (обязательства) отражаемые в отчете о прибылях и убытках													
580													
581	Adj.#J1	J1	Off	Признание отложенного налогового актива, связанного с влиянием временных различий, в прибылях и убытках	0	0	ОНА#Влияние временных различий	ОПУ:НАЛП#Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных различий					
582	Adj.#J2	J2	Off	Создание резерва по непризнанному отложенному налоговому активу в прибылях и убытках	0	0	ОНА#Влияние временных различий	ОПУ:НАЛП#Изменение резерва под непризнанные налоговые активы					
583	Adj.#J3	J3	Off	Признание отложенного налогового обязательства, связанного с влиянием временных различий, в прибылях и убытках	0	(960)	ОНА#Влияние временных различий	ОПУ:НАЛП#Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных различий					

Результат автоматической загрузки суммы корректировок в раздел «Налоги на прибыль» на листе ADJ

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). Напротив раздела «Налоги на прибыль» листа ADJ область разметки корректировок подкрашена красным цветом и является неактивной для целей расчета сумм отложенных налогов (рыжий контур).

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
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
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>						
Проценты полученные	-	-	-	-	-	-
Проценты уплаченные	-	-	-	-	-	-
Комиссии полученные	-	-	-	-	-	-
Комиссии уплаченные	-	-	-	-	-	-
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	-	-
Доходы / (расходы) по 39 МСФО	-	-	-	-	-	-
Доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Уплаченные операционные расходы	-	-	-	-	-	-
(Резерв) восстановление резерва по активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-
(Резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов и прочих инвентарей	-	-	-	-	-	-
(Резерв) восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток от монетарной позиции	-	-	-	-	-	-
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	-	-	-	-	-	-
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	-	-	-	-	-
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-	-	-	-	-	-
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральной банке	-	-	-	-	-	-
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>						
<b>Контроль</b>						
Контроль	-	-	-	-	-	-
Видное движение по статье ДС - прирост/снижение	-	-	-	-	-	-
Расхождение	-	-	-	-	-	-
Контроль прибыли	-	-	-	-	-	-
прибыль ХМСФО	-	-	-	-	-	-
прибыль CF	-	-	-	-	-	-
Расхождение	-	-	-	-	-	-
Контроль баланса	-	-	-	-	-	-
активы в CF	-	-	-	-	-	-
пассивы в CF с прибылью	-	-	-	-	-	-
Расхождение	-	-	-	-	-	-

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.

Лист CF является полностью расчетным. Все корректировки загружаются на лист автоматически и не требуют участия пользователя.

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)

**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 3	A	B	C	D	E	F
1	КОРРЕКТИРОВКИ ДЛЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				Условные обозначения на листе	
2						
3						
4		Корректировки С				
5			расчетные ячейки			
6			вводится в ручную			
7			соответствует данным вспомогательной таблицы или другим данным			
8						
9		Обозначение	Содержание	Код Excel	Сумма	
10		C1	сумма амортизированного дисконта (премии) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (C1.1), и финансовым активам, удерживаемым до погашения (C1.2), начисленного в течение отчетного периода. Значение корректировки C1 равно сумме значений корректировок C1.1 и C1.2.	C_1	0	
11		C1.1	сумма амортизированного дисконта (премии) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Значение корректировки C1.1 равно значению по строке 7, графе 3 Вспомогательной таблицы 4.	C_1_1	0	
12		C1.2	сумма амортизированного дисконта (премии) по финансовым активам, удерживаемым до погашения. Значение корректировки C1.2 равно значению по строке 7, графе 4 Вспомогательной таблицы 4.	C_1_2	0	
13		C2	сумма амортизированного дисконта (премии) по долговым ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией, начисленного в течение отчетного периода.	C_2	0	
14		C3	чистая сумма последующей оценки финансовых активов, отраженная на счетах доходов и расходов, и в собственном капитале в течение отчетного периода. Значение корректировки C3 равно сумме значений корректировок C3.1 и C3.2. Корректировка C3 состоит из следующих сумм:	C_3	0	
15		C3.1	чистая сумма последующей оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, отраженная на счетах доходов и расходов в течение отчетного периода.	C_3_1	0	
16		C3.2	чистая сумма последующей оценки финансовых активов, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, отраженная в собственном капитале в течение отчетного периода. Значение корректировки C3.2 должно совпадать со значением по строке 6, графе 3 Вспомогательной таблицы 4.	C_3_2	0	
17		C4	балансовая стоимость кредитных требований к банкам (C4.1) и к клиентам (C4.2), списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитным требованиям (с отрицательным знаком). Указанные данные должны совпадать с соответствующими данными Вспомогательной таблицы 1: значение C4.1 должно совпадать со значением по строке 4, графе 3, а значение C4.2 должно совпадать со значением по строке 4, графе 4. Значение корректировки C4 равно сумме значений корректировок C4.1 и C4.2.	C_4	0	
18		C4.1	балансовая стоимость кредитных требований к банкам (C4.1), списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитным требованиям (с отрицательным знаком). Указанные данные должны совпадать с соответствующими данными Вспомогательной таблицы 1: значение C4.1 должно совпадать со значением по строке 4, графе 3.	C_4_1	0	

Код корректировки

Имя корректировки Excel

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.

Примечание	31 декабря 2008	31 декабря 2007
Процентные доходы	5	-
Процентные расходы	5	-
<b>Чистые процентные доходы/убытки</b>		
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	-
<b>Чистые процентные доходы/убытки после изменения резерва под обесценение</b>		
<b>Операционные доходы</b>		
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		-
Комиссионный доход	8	-
Комиссионный расход		-
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		-

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 представлений 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 Резервы по приобретению	
4.14 Финансовые активы, идентифицируемые в наличии для продажи	

В содержании в области исходных названий Форм финансовой отчетности и Примечаний указывается названия соответствующих форм и разделов, которые в дальнейшем будут использованы по тексту. Если возникает необходимость изменить названия примечаний – то сделать это необходимо в разделе Содержание

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.

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	AC
1																													
2																													
3																													
20																													
21		A																											
22		B																											
23		C																											
24		D																											
25		E																											
26		1																											
27		1																											
28		1																											
29		1																											
30		1																											
31		1																											
32		1																											
33		1																											
34		1																											
35		1																											
36		1																											
37		1																											
38		1																											
39		1																											
40		1																											
41		1																											
42		1																											
43		1																											

Разметка содержания и нумерации разделов Примечаний

Нумерация Примечаний

Исходные названия Форм финансовой отчетности и Примечаний

Пример стандартной таблицы Отчета. Голубой контур и зеленая заливка – область автоматических названий строк таблицы. Голубой контур голубая заливка – автоматические отчетные даты предыдущая и текущая соответственно.

**Автоматические названия строк**

**Автоматическая дата**

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 и 2007 года		Примечание	31 декабря 2008	31 декабря 2007
119	Процентные доходы	5	-	-
121	Процентные расходы	5	-	-
122	<b>Чистые процентные доходы/убытки</b>		-	-
123	Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	-	-
124	<b>Чистые процентные доходы/убытки после изменения резерва под обесценение</b>		-	-
125	<b>Операционные доходы</b>		-	-
126	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами, нетто	7	-	-
127	Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто		-	-
128	Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто		-	-
129	Комиссионный доход	8	-	-
130	Комиссионный расход	8	-	-
131	Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		-	-
132				

**Графа навигации по Примечаниям**

**Меняющиеся ссылки на примечания**

**Расчетные поля**



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	A	AC
334	E	<b>Примечания к финансовой отчетности</b>																												
335																														
336	1	<b>1 Основная деятельность</b>																												
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 ОПФ 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																												

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.

12	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	A	AC
1339	16	<b>16 Средства в финансовых учреждениях</b>																											
1340		Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России																											
1341																													
1342																													
1378		Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года																											
1379		Страница 41																											
						Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях																		
1380		Текущие (по справедливой стоимости)																											
1381		- (в 20 крупнейших российских банках)																											
1382		- (в других российских банках)																											
1383		- (в крупных банках стран ОЭСР)																											
1384		- (в других банках стран ОЭСР)																											
1385		- (в других банках)																											
1386		<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>																											
1387		- с рейтингом AAA																											
1388		- с рейтингом от AA- до AA+																											
1389		- с рейтингом от A- до A+																											
1390		- с рейтингом ниже A-																											
1391		- не имеющие рейтинга																											
1392		- пересмотренные в отчетном году																											
1393		Всего текущие (по справедливой стоимости)																											
1394																													

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)

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
1378	Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года					
1379	Страница 41					
1380	Текущие (по справедливой стоимости)					
1381	- (в 20 крупнейших российских банках)					
1382	- (в других российских банках)					
1383	- (в крупных банках стран ОЭСР)					
1384	- (в других банках стран ОЭСР)					
1385	- (в других банках)					
1386	или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам					
1387	- с рейтингом AAA					
1388	- с рейтингом от AA- до AA+					
1389	- с рейтингом от A- до A+					
1390	- с рейтингом ниже A-					
1391	- не имеющие рейтинга					
1392	- пересмотренные в отчетном году					
1393	Всего текущие (по справедливой стоимости)					
1394						

Излишняя информация в раскрытии (требуется скрыть)

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)

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	A	AC
							Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года																							
	1378																													
	1379																													
							Информация скрыта: организована и свернута структура			Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях															
	1380						Текущие (по справедливой стоимости)																							
	1381						- с рейтингом AAA			-	-	-	-	-																
	1388						- с рейтингом от AA- до AA+			-	-	-	-	-																
	1389						- с рейтингом от A- до A+			-	-	-	-	-																
	1390						- пересмотренные в отчетном году			-	-	-	-	-																
	1393						Всего текущие (по справедливой стоимости)			-	-	-	-	-																
	1394						Резерв под обесценение			-	-	-	-	-																
	1404						Всего средства в финансовых учреждениях			-	-	-	-	-																
	1405																													



## ВОПРОСЫ

## БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!



[www.fbк.ru](http://www.fbк.ru)

101990, Москва, ул. Мясницкая, д.44/1

Телефон (495) 737 5353

Факс (495) 737 5347

E-mail [fbk@fbk.ru](mailto:fbk@fbk.ru)