

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

И.И. Фоменко

**Практическое применение
Международных стандартов
финансовой отчетности
В коммерческом банке**

СБОРНИК ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

Рекомендовано Ученым советом государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет» в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности «Финансы и кредит»

Оренбург 2008

УДК 336.717.061 (075.8)
ББК 65.052.252.65 я73
Ф 76

Рецензент
кандидат экономических наук, доцент С.В. Дзюбан

Ф 76

Фоменко И.И.

**Практическое применение международных стандартов
финансовой отчетности в коммерческом банке: сборник
задач и тестов : учеб. пособие / И.И. Фоменко. – Оренбург:
ГОУ ОГУ, 2008. – 123 с.**

ISBN

В учебном пособии представлены теоретические и практические основы подготовки и представления кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами учета и финансовой отчетности. Содержащиеся в учебном пособии ситуационные задачи могут выполняться студентами на занятиях в качестве самостоятельной или контрольной работы; фонд тестовых заданий может быть использован в качестве промежуточного и итогового контроля по дисциплине.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности 080105 «Финансы и кредит» при изучении дисциплины «Финансовая отчетность в банках».

Ф 0605010204

ББК 65.052.252.65 я73

ISBN

© Фоменко И.И., 2008
© ГОУ ОГУ, 2008

Содержание

Введение.....	10
1 Концепция подготовки и представления финансовой отчетности	11
2 Аренда, раскрытие информации о связанных сторонах.....	34
3 Финансовые инструменты: признание, оценка, раскрытие информации.....	44
4 Обесценение активов.....	58
5 Учет и оценка основных средств и нематериальных активов.....	72
6 Отчет о движении денежных средств.....	76
7 Раскрытие информации о финансовых результатах	90
8 Анализ финансовой отчетности.....	99
Литература, рекомендуемая для изучения дисциплины.....	105
Приложение А.....	106
Таблица А.1 - Оборотная ведомость "Газпромбанк" (ОАО) по состоянию на 1 января 2007г., тыс.р.....	106
Приложение Б.....	126
Бухгалтерский баланс "Оренбургэнерго" на 31 декабря 2006 года.....	126
Приложение В.....	128
Отчет о прибылях и убытках "Оренбургэнерго" за 12 месяцев 2006 года	128
Приложение Г.....	131
Бухгалтерский баланс АКБ "Гамма" по состоянию на 31 декабря 2006 года, на 31 декабря 2007 года, тыс.р.....	131
Приложение Д.....	132
Отчет о прибылях и убытках АКБ "Гамма" за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, 31 декабря 2007 года, тыс.р.....	132

Введение

В настоящее время бухгалтерский учет и финансовая отчетность в России по методологии и практическому применению все более приближаются к общепринятым нормам в экономически развитых странах. Дальнейшее успешное продвижение в решении этой проблемы зависит от сближения российской законодательной (договорной и налоговой) базы с международной, идентификации учетной политики, принципов, приемов и плана счетов бухгалтерского учета, разработки соответствующих вычислительных программ для ведения учета и анализа деятельности компаний.

Для российских банков проблема соответствия отчетности международным стандартам имеет особое значение, так как в обратном случае существенно усложняется обеспечение достоверности банковской информации и понимание ее со стороны зарубежных инвесторов, а следовательно, и привлечение иностранного капитала, расширение международных финансовых операций. Международные стандарты направлены на то, чтобы, во-первых, при приоритете содержания над формой показать реальную стоимость объекта в тот момент времени, на который составлена отчетность; во-вторых, на их использование в качестве универсального языка бизнеса, т.е. служить удобным средством общения между предприятиями и банками различных стран.

Говоря о нашей стране, нужно заметить, что введение МСФО означает изменение, в первую очередь, принципов учета. Изменения в бухгалтерском учете, проводимые в настоящее время Банком России, пока не привели к полному применению МСФО. Для того, чтобы приблизить российские формы учета и отчетности к международным, необходимо решить ряд проблем, и, прежде всего, определить понятийный аппарат принципов учета: трактовку таких экономических категорий, как активы, обязательства, капитал и т.д.

В учебном пособии «Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в коммерческом банке: сборник задач и тестов» представлены теоретические и практические основы подготовки и представления кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами учета и финансовой отчетности. В пособии изложены базовые требования по рассматриваемым международным стандартам финансовой отчетности, представлены задачи различной степени сложности и приближенности к практике, которые могут выполняться студентами на занятиях в качестве самостоятельной или контрольной работы. Содержащийся в учебном пособии фонд тестовых заданий в разрезе разделов может быть использован в качестве промежуточного и итогового контроля по дисциплине «Финансовая отчетность в банках».

Учебное пособие разработано в соответствии с учебной программой и предназначено для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности «Финансы и кредит» при изучении дисциплины «Финансовая отчетность в банках».

1 Концепция подготовки и представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность – это структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных кредитной организацией.

Цель финансовой отчетности общего назначения – представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств кредитной организации, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

Согласно письму ЦБР №19-Т от 10.02.2006г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», при подготовке финансовой отчетности банками применяется метод трансформации в соответствии с учетной политикой, принятой для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Метод трансформации состоит из 3-х этапов:

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

II этап. Определение перечня необходимых корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО, в т.ч. на основе профессиональных суждений руководства кредитной организации в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;
- реклассификации статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

III этап. Расчет сумм необходимых корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО.

Согласно п. 3.6. письма ЦБР №19-Т от 10.02.2006г., «...в случае, если кредитная организация контролирует и (или) оказывает существенное влияние на деятельность других юридических лиц, то рекомендуется установить, являются ли данные юридические лица по отношению к кредитной организации дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями (в соответствии с требованиями IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации», IAS 31 «Участие в совместной деятельности»).

В случае, если данные юридические лица являются дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями по отношению к кредитной

организации в соответствии с положениями вышеназванных стандартов, кредитной организацией подготавливается и представляется неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО как самостоятельного юридического лица, а также консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО Группы, в которой кредитная организация является материнской.

Стандарт IAS 27 подлежит применению при подготовке и представлении консолидированной финансовой отчетности для групп организаций, находящихся под контролем материнской организации.

Консолидированная финансовая отчетность – это финансовая отчетность Группы, представленная так, как если бы она была подготовлена единой экономической организацией.

Группа - это материнская организация со всеми ее дочерними организациями.

Материнская организация – это организация, имеющая одну или несколько дочерних организаций

Дочерняя организация – это организация, которая контролируется другой организацией, называемой материнской.

Консолидированная финансовая отчетность должна включать все дочерние организации, кроме:

- если имеются свидетельства того, что контроль над ней изначально носит временный характер, поскольку приобретение и владение этой дочерней организацией осуществлено исключительно в целях ее последующей продажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;

- и руководство ведет активный поиск покупателя.

Инвестиции в такие дочерние организации должны классифицироваться, как предназначенные для продажи и отражаться в учете в соответствии с IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

При составлении консолидированной финансовой отчетности организация построчно консолидирует финансовую отчетность материнской и дочерних организаций путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Остатки по расчетам внутри Группы, сделки, доходы и расходы должны полностью элиминироваться.

Доля меньшинства – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которая материнская организация не владеет прямо или косвенно через дочерние структуры.

Доли меньшинства должны представляться в консолидированном балансе в разделе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации. Отдельно должны раскрываться и доли меньшинства в прибыли или убытке группы.

Убытки, относящиеся к доле меньшинства в консолидированной дочерней организации, могут превышать долю меньшинства в ее капитале. Это превышение и любые последующие убытки, относящиеся к доле меньшинства, распределяются на долю большинства, кроме случая, когда меньшинство несет обязательство и имеет возможность инвестировать дополнительные средства

для покрытия убытков. Если в последствии дочерняя организация показывает прибыль, то такая прибыль распределяется на долю большинства до тех пор, пока не будет компенсирована вся ранее поглощенная долей большинства сумма убытков, относящаяся к доле меньшинства.

Методы учета инвестиций в ассоциированные организации:

- метод учета по долевному участию. Инвестиции первоначально записываются по себестоимости и их балансов стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций после даты приобретения. Полученный от объекта инвестиций доход уменьшает балансовую стоимость инвестиций. Корректировки балансовой стоимости могут быть необходимы в результате изменений в собственном капитале объекта инвестиций, например в результате переоценки основных средств и пересчете отчетности в инвалюте и пр.;

- метод учета по себестоимости. Инвестор записывает свои инвестиции в инвестируемую компанию по себестоимости. Инвестор признает доход только в той степени, в какой он получает поступления из накопленной чистой прибыли объекта инвестиций после даты приобретения. Доходы, полученные сверх такой прибыли, считаются возмещением инвестиций и записываются как уменьшение стоимости инвестиций.

Инвестиции в ассоциированную компанию должны отражаться в сводной финансовой отчетности с помощью метода учета по долевному участию за исключением случаев, когда инвестиции приобретаются и держатся с целью продажи в ближайшем будущем. В этом случае они должны учитываться в соответствии с методом учета по себестоимости.

Инвестиции в ассоциированные компании, учтенные с помощью метода учета по долевному участию, должны классифицироваться как долгосрочные активы и раскрываться как отдельная строка в балансе. Доля банка в прибылях или убытках от таких инвестиций должна раскрываться как отдельная статья в отчете о прибылях и убытках. Доля банка в чрезвычайных статьях или статьях предыдущего периода также должна раскрываться отдельно.

При инвестировании в другую компанию, в случае превышения фактической стоимости приобретения объекта инвестиций над его справедливой стоимостью, возникает гудвилл. **Гудвилл** – это будущее экономической выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

На дату покупки гудвилл оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвилла – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Группа оценивает гудвилл по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с МСФО 36, Группа осуществляет тест на обесценение гудвилла ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвилла. Списание гудвилла

осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции (IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Настоящий стандарт применяется для первичной финансовой отчетности, включая сводную финансовую отчетность кредитной организации, которая составляет отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой. Настоящий стандарт не устанавливает абсолютное значение темпа инфляции, когда она представляется переходящей в стадию гиперинфляции. Это относится к субъективным решениям. На наличие гиперинфляции указывают характеристики экономической обстановки рассматриваемого государства. Применяв данные характеристики к экономике России, можно сделать вывод, что Россия в период до 2003г. считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Следовательно, отечественные кредитные организации, подготавливая в обязательном порядке финансовую отчетность в соответствии с МСФО, применили IAS 29 только один раз для первичной финансовой отчетности по состоянию на 01.01.2004г.: денежные статьи не пересматривались, потому что они уже выражены в денежных единицах, действующих на отчетную дату; активы и обязательства, связанные по договору с изменением цен (индексные облигации, кредиты), корректировались в соответствии с договором для того, чтобы установить сумму, непогашенную на отчетную дату. Все остальные активы и обязательства – неденежные,- и пересчитывались (за исключением имеющих рыночную стоимость).

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции, и кредитная организация прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с настоящим стандартом, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях.

Тесты

1 Финансовая отчетность - это:

- а) представление результатов управления ресурсами, доверенными руководству кредитной организации;
- б) представление финансового положения кредитной организации;
- в) представление финансового положения и операций, осуществленных кредитной организацией;
- г) **структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных кредитной организацией.**

2 Полный комплект финансовой отчетности коммерческого банка включает:

- а) бухгалтерский баланс; (20 %)
- б) отчет о прибылях и убытках; (20 %)
- в) отчет об изменениях собственного капитала; (20 %)
- г) отчет о движении денежных средств; (20 %)
- д) отчет руководства;
- е) примечания. (20 %)

3 Укажите, какие из утверждений являются целями финансовой отчетности согласно МСФО:

- а) представление информации о финансовом положении компании; (33 %)
- б) представление информации, необходимой для принятия управленческих решений по определению размеров распределяемой прибыли и дивидендов;
- в) представление информации о результатах деятельности компании; (33 %)
- г) представление информации, необходимой для принятия управленческих решений для определения налоговой политики;
- д) представление информации об изменениях в финансовом положении компании. (34 %)

4 За подготовку и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО в коммерческом банке отвечает:

- а) начальник отдела учета и отчетности;
- б) совет директоров и/или другой руководящий орган;
- в) главный бухгалтер;
- г) все задействованные в ее составлении лица.

5 Каждая существенная статья в финансовой отчетности:

- а) не должна выделяться;
- б) должна взаимозачитываться;
- в) должна представляться отдельно;
- г) должна объединяться с суммами аналогичного характера или назначения.

6 Компания (банк) должна составлять финансовую отчетность:

- а) согласно кассовому методу;
- б) согласно методу начислений;
- в) согласно методу начислений, за исключением отчета о движении денежных средств;
- г) согласно методу, выбранному учетной политикой компании (банка).

7 Согласно IAS 1 «Представление финансовой отчетности», финансовая отчетность должна представляться как минимум:

- а) **ежегодно;**
- б) раз в полгода;
- в) ежеквартально;
- г) ежемесячно.

8 Банки формируют бухгалтерский баланс по МСФО:

- а) с использованием метода представления по срокам;
- б) **с использованием метода представления с точки зрения ликвидности;**
- в) по одному из методов (а) или (б), закрепленному в учетной политике банка;
- г) согласно предписанному формату.

9 При составлении Отчета о прибылях и убытках по МСФО российским банкам рекомендовано:

- а) **объединять доходы и расходы в соответствии с их характером;**
- б) классифицировать доходы и расходы в соответствии с их назначением;
- в) классифицировать доходы и расходы по одному из методов (а) или (б), закрепленному в учетной политике банка;
- г) классифицировать доходы и расходы согласно предписанному формату.

10 Рекомендованным форматом представления российскими банками Отчета о движении капитала по МСФО является:

- а) **«столбцовый»;**
- б) «альтернативный»;
- в) любой из форматов (а) или (б), закрепленный в учетной политике банка;
- г) форматы не предусмотрены.

11 Согласно письму ЦБР №19-Т от 10.02.2006г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», метод трансформации состоит из:

- а) **3-х этапов;**
- б) 2-х этапов;
- в) 4-х этапов;
- г) количество этапов не определено.

12 Банк составляет консолидированную финансовую отчетность. Дочерняя компания находит в другом государстве. Согласно IAS 21 материнская компания в своей отчетности должна учитывать функциональную

валюту. Исходя из какой валюты следует учитывать показатели дочерней компании при консолидации до пересчета на функциональную валюту материнской компании?

- а) **функциональной валюты страны зарубежной компании;**
- б) текущей валюты зарубежной компании;
- в) иностранной валюте;
- г) национальной валюте.

13 Материнская компания, являющаяся дочерней по отношению к другой компании, освобождается от составления консолидированной отчетности при условии:

а) **если ее другие владельцы информированы о том, что материнская организация не будет представлять консолидированную финансовую отчетность, и не возражают против этого;**

б) если ее другие владельцы владеют не более 10% акций, а также информированы о том, что материнская организация не будет представлять консолидированную финансовую отчетность, и не возражают против этого;

в) в любом случае;

г) если ее другие владельцы владеют не менее 10% акций.

14 У банка «Х» и компании «У» одни и те же акционеры. К тому же банк «Х» и компания «У» не владеют акциями друг друга. Следует ли им составлять консолидированную отчетность? Кем являются банк «Х» и компания «У» по отношению друг другу?

а) консолидированная отчетность не составляется; банк и компания являются ассоциированными по отношению друг к другу;

б) консолидированная отчетность не составляется; компания является дочерней по отношению у банку;

в) **консолидированная отчетность не составляется; банк и компания являются связанными сторонами;**

г) консолидированная отчетность составляется; банк и компания являются ассоциированными по отношению друг к другу.

15 Укажите, верно ли утверждение: «консолидированная финансовая отчетность должна включать все дочерние организации»:

а) **нет. В консолидированную отчетность банк не включает дочерние организации, если имеются свидетельства того, что контроль над ними изначально носит временный характер и руководство банка ведет активный поиск покупателя;**

б) **нет. В консолидированную отчетность банк не включает дочерние организации, являющимися страховыми компаниями;**

в) нет. В консолидированную отчетность банк не включает дочерние организации, расположенные на территории иностранных государств;

г) да, в любом случае.

16 Компания «Y» является дочерней банка «X». Укажите, какие из нижеперечисленных остатков по расчетам внутри группы при составлении консолидированной финансовой отчетности должны полностью элиминироваться:

а) средства, внесенные банком «X» в уставный капитал компании «Y»;

б) остаток ссудной задолженности компании «Y», числящейся на балансе банка «X»; (33 %)

в) остаток по векселю, выпущенного компанией «Y» и учтенного банком «X»; (33 %)

г) остаток на аккредитивном счете компании «Y», открытый в банке «X». (34 %)

17 Банк «X» владеет 35 % акций компании «Y», при этом банк «X» имеет существенное влияние на «Y». Чистая прибыль компании «Y» за отчетный период составила \$100 000. Определите долю меньшинства банка «X» при составлении консолидированной отчетности группы.

а) \$65 000;

б) \$100 000;

в) \$0;

г) \$35 000.

18 Доли меньшинства должны представляться:

а) в консолидированном балансе в активах;

б) в консолидированном балансе в разделе обязательств;

в) в консолидированном балансе в разделе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации;

г) в консолидированном балансе в разделе капитала, в составе акционерного капитала материнской организации.

19 Убытки, относящиеся к доле меньшинства в консолидированной дочерней организации, могут превышать долю меньшинства в ее капитале. Это превышение и любые последующие убытки, относящиеся к доле меньшинства:

а) не распределяются на долю большинства;

б) показываются отдельной строкой в консолидированном балансе;

в) всегда распределяются на долю большинства;

г) распределяются на долю большинства, кроме случая, когда меньшинство несет обязательство и имеет возможность инвестировать дополнительные средства для покрытия убытков.

20 Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО – это:

а) финансовая отчетность, которая содержит полный, либо сжатый набор финансовых отчетов за период более короткий, чем полный финансовый год;

б) финансовая отчетность, которая содержит полный набор финансовых отчетов за период более короткий, чем полный финансовый год;

в) финансовая отчетность, которая содержит сжатый набор финансовых отчетов;

г) финансовая отчетность, которая составляется банком для целей управленческого учета.

21 Согласно письму ЦБР №19-Т от 10.02.2006г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», промежуточную финансовую отчетность в соответствии с МСФО:

а) коммерческие банки не составляют;

б) банкам рекомендуется составлять не реже одного раза в полугодие;

в) банкам рекомендуется составлять ежеквартально;

г) банки обязаны составлять ежеквартально.

22 Сегментная отчетность составляется кредитными организациями:

а) на добровольной основе;

б) только чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также теми кредитными организациями, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке;

в) чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также теми кредитными организациями, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке. Остальные составляют данную отчетность на добровольной основе;

г) в обязательном порядке.

23 Укажите, какие согласно IAS 14, выделяются сегменты:

а) кост-сегменты;

б) бизнес-сегменты; (50 %)

в) географические сегменты; (50 %)

г) профит-сегменты.

24 Банк должен определить, какой сегмент будет первичным форматом, а какой вторичным. Если риски и прибыль банка главным образом зависят от вида банковских продуктов, то его первичным форматом для предоставления сегментной информации должны быть:

- а) кост-сегменты;
- б) бизнес-сегменты;**
- в) географические сегменты;
- г) профит-сегменты.

25 Сходство экономических и политических условий, близость операций, правила валютного контроля, лежащие в основе валютные риски учитываются банком при определении:

- а) кост-сегмента;
- б) бизнес-сегмента;
- в) географического сегмента;**
- г) профит-сегмента.

26 У банка «Х» 2 филиала, которые относятся к разным сегментам. Однако, оба этих сегмента используют одни и те же активы. Доходы и расходы распределяются соответственно по сегментам. Следует ли разделять активы по сегментам?

- а) да согласно IAS 14;**
- б) нет согласно IAS 14;
- в) в зависимости от того, как написано в учетной политике банка «Х»;
- г) в зависимости от того, как написано в Положении о филиале.

27 Сегмент является отчетным, если соблюдены следующие условия:

- а) более 50 % выручки получено за счет внешних продаж; (50%)**
- б) более 75 % выручки получено за счет внешних продаж;
- в) выручка от продаж, либо результаты, либо активы сегмента более 10 % от общей величины всех сегментов; (50 %)**
- г) выручка от продаж, либо результаты, либо активы сегмента более 50 % от общей величины всех сегментов.

28 Результат сегмента представляет собой:

- а) прибыль (убыток) от совокупной деятельности сегмента;
- б) прибыль (убыток) от операционной деятельности сегмента;**
- в) прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности сегмента;
- г) прибыль (убыток) от финансовой деятельности сегмента.

29 Стандарт IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в том числе устанавливает:

- а) абсолютное значение темпа инфляции, когда она представляется переходящей в стадию гиперинфляции;
- б) методику расчета темпа инфляции;
- в) **характеристики экономической обстановки стран с гиперинфляционной экономикой;**
- г) индексы пересчета элементов финансовой отчетности.

30 Укажите, применяют ли российские коммерческие банки стандарт IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»:

- а) **применили только один раз для составления первичной финансовой отчетности в соответствии с МСФО; (50 %)**
- б) применяют для составления промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- в) никогда не применяли;
- г) **применяют, если их структурные подразделения находятся на территории иностранных государств с гиперинфляционной экономикой. (50 %)**

31 Укажите, при каких условиях кредитная организация обязана менять свою учетную политику:

- а) требуется каким-либо Стандартом или Толкованием или же при смене руководства компании;
- б) требуется каким-либо Стандартом или Толкованием, но не реже 1 раз в 3 года;
- в) требуется каким-либо Стандартом или Толкованием или при реструктуризации кредитной организации;
- г) **требуется каким-либо Стандартом или Толкованием или когда при смене учетной политики финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию.**

Задачи

1 На основе данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета ОАО «Газпромбанк» [материнской организации] (приложение А) и бухгалтерского баланса Оренбургэнерго [дочерней организации] (приложение Б):

- а) перегруппируйте статьи баланса материнской и дочерней организаций исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств для приведения их в соответствие с МСФО (заполните таблицу 2 и таблицу 3 гр. 2, 3 и 6);

б) согласно данным Журнала учета взаимных операций внутри Группы (таблица 4) рассчитайте корректировки на взаимные операции внутри Группы. Результат отразите в таблице 3 по гр. 7, 8.

2 Используя данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета ОАО «Газпромбанк» [материнской организации] (приложение А) и бухгалтерского баланса Оренбургэнерго [дочерней организации] (приложение Б), выполните следующие задания:

а) согласно данным Карточки консолидации (таблица 5) рассчитайте методом учета по долевному участию размер инвестиций в дочернюю организацию и долю меньшинства по состоянию на отчетную дату. Результаты отразите в таблице 3 по гр. 7, 8;

б) на основе расчетов, проведенных в Карточке консолидации (таблица 5), определите гудвилл от приобретения дочерней организации. Результат отразите в таблице 3 гр. 7, 8;

в) примените IAS29 к основным средствам кредитной организации - заполните расчетную таблицу 6. Индексы инфляции представлены в таблице 7. Результат отразите в таблице 3 гр. 7, 8;

г) на основе проведенной трансформации бухгалтерской отчетности Группы в задачах 1 и 2, отраженной в разработочной таблице 3, составьте Консолидированный баланс Группы в соответствии с МСФО (таблица 1).

Таблица 1 - Консолидированный баланс за «__» _____ г., тыс.р.

Наименование статьи	Примечание	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего периода предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в других банках			
Кредиты и дебиторская задолженность			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Инвестиции в ассоциированные организации			

Отложенный налоговый актив			
Основные средства			
Нематериальные активы			
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций			
Прочие активы			

Окончание таблицы 1

1	2	3	4
Итого активов			
Обязательства			
Средства других банков			
Средства клиентов			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочие заемные средства			
Отложенное налоговое обязательство			
Прочие обязательства			
Итого обязательств			
Собственные средства/[Дефицит собственных средств]			
Уставный капитал			
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки основных средств			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)			
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)			
Доля меньшинства			
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)			

Таблица 2 - Примерная группировка статей баланса, тыс.р.

Наименование статей	Примерные алгоритмы формирования статей	Данные на конец отчетного периода	Данные на конец соответствующего периода предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	202+30102+30104+30106+30110+30114+30115+30118+30119+30125+30206+30208+30210+30213+30215+30224+304-30126-30226-30410		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	30202 + 30204		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	501 (кроме 50111, 50112, 50114) + часть 50406 + часть 50505 + 506 (кроме 50609, 50610, 50612) + часть 508 (кроме 50809)+ часть 50905 - (50114 + часть 50507 + 50612 + часть 50809)		

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
Средства в других банках	20315 + 20316 + часть 20317 + часть 20318 + 319 + 320 (кроме 32015)+ 321 (кроме 32115) + 322 (кроме 32211) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 514 (кроме 51408, 51409, 51410) + 518 (кроме 51808, 51809, 51810) + часть счетов 51408, 51409, 51808, 51809 - (часть 20321 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 51410 + 51810)		

Кредиты дебиторская задолженность	и	20311 + 20312 + часть 20317 + часть 20318 + часть 40109 + (40111 - 40110) + 40308 + 40310 + 441 (кроме 44115) + 442 (кроме 44215) + 443 (кроме 44315) + 444 (кроме 44415) + 445 (кроме 44515) + 446 (кроме 44615) + 447 (кроме 44715) + 448 (кроме 44815) + 449 (кроме 44915) + 450 (кроме 45015) + 451 (кроме 45115) + 452 (кроме 45215) + 453 (кроме 45315) + 454 (кроме 45415) + 455 (кроме 45515) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (кроме 46008) + 461 (кроме 46108) + 462 (кроме 46208) + 463 (кроме 46308) + 464 (кроме 46408) + 465 (кроме 46508) + 466 (кроме 46608) + 467 (кроме 46708) + 468 (кроме 46808) + 469 (кроме 46908) + 470 (кроме 47008) + 471 (кроме 47108) + 472 (кроме 47208) + 473 (кроме 47308) + часть 47402 + 47410 + 512 (кроме 51208, 51209, 51210) + 513 (кроме 51308, 51309, 51310) + 515 (кроме 51508, 51509, 51510) + 516 (кроме 51608, 51609, 51610) + 517 (кроме 51708, 51709, 51710) + 519 (кроме 51908, 51909, 51910) + часть счетов 51208, 51209, 51308, 51309, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51908, 51909 + 60315 - (ост. часть 20321 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + часть 47425 + 51210 + 51310 + 51510 + 51610 + 51710 + 51910 + часть 60324)		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	в	502 (кроме 50213) + часть 50406 + часть 50505 + 507 (кроме 50709) + часть 508 (кроме 50809) + часть 50905 + часть 602 (кроме 60206) - (50213 + часть 50507 + 50709 + часть 50809 + часть 60206)		

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	503 (кроме 50312) + ост. часть 50406 + ост. часть 50505 + ост. часть 50905 - (50312 + ост. часть 50507)		
Инвестиции в ассоциированные организации	601 (кроме 60105) + часть 602 (кроме 60206) - (60105 + ост. часть 60206)		
Налоговый актив	60302		

Основные средства	60401 + 607 + 60804 + 610 - (606 + 60805) - 60405		
Нематериальные активы	60901 - 60903		
Прочие активы	20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20319 + 20320 + 204 + (30221 - 30222) (по активным счетам) + (30232 - 30233) (по активным счетам) + 303 (по активным счетам) + 30602 + 30605 + 325 + 32802 + часть 40109 + 40311 + (40313 - 40312) (по активным счетам) + (40908 - 40907) (по активным счетам) + 459 + часть 47402 + 47404 + 47406 + 47408 + 47413 + 47415 + 47417 + 47420 + 47423 + 47427 + 47502 + 47701 + 47801 + 47802 + 47803 + 47901 + ост. часть счетов 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909 + 52502 + 60304 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 + 60323 + 60337 + 60339 + 60341 + 60343 + 61202 + 61204 + 61206 + 61401 + 61402 + 61403 - (30607 + часть 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + часть 60324)		
Итого активов	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки «Денежные средства и их эквиваленты» и заканчивая строкой «Прочие активы»		
Обязательства			
Средства других банков	20313 + 20314 + 30109 + 30111 + 30112 + 30113 + 30116 + 30117 + 30122 + 30123 + часть 30214 + 30230+30231+ 312 + 313 + 314 + 315 + 316 + 317 + 318 + часть 47418		
Средства клиентов	20309 + 20310 + ост. часть 30214 + 30220 + 30223 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + 40107 + 40108 - часть 40109 + (40110 - 40111) (по пассивным счетам) + 40113 + 40114 + 40116 + 402 + 403 (кроме 40308, 40310, 40311, 40312, 40313) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (кроме 40907, 40908) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415		

Окончание таблицы 2

1	2	3	4
	+ 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440 + 47401 + 47409 + ост. часть 47418 + 476		
Выпущенные долговые ценные бумаги	Часть 520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, 52405, 52407)		

Прочие заемные средства			
Налоговое обязательство	60301		
Прочие обязательства	(30222 - 30221) (по пассивным счетам) + (30232 - 30233) (по пассивным счетам) + 303 + 304 + 30603 + 30604 + (30227 - 30228) + 32801 + (40312 - 40313) (по пассивным счетам) + (40907 - 40908) (по пассивным счетам) + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47501 + 52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 60303 + 60305 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 - часть 40109 + 60338 + 60340 + 60342 + 60344 + 60806 + 61301 + 61302 + 61303 + 61304		
Итого обязательств	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Средства других банков" и заканчивая строкой «Прочие обязательства»		
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	102 + 103 + 104 - 105		
Эмиссионный доход	10602		
Фонд переоценки основных средств	10601		
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	10604 + 107 + 50111 - 50112 + 50609 - 50610 + 701 - 702 + 70301 + 70302 - 70401 - 70402 - 70501 - 70502		
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	Сумма данных по всем строкам, начиная со строки "Уставный капитал" и заканчивая строкой "Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) "		
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	Сумма данных по строкам "Итого обязательств" и "Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)"		

Таблица 3 – Разработочная таблица к консолидированному балансовому отчету за 200_г., тыс.р.

Статьи разработочной таблицы к консолидированному балансовому отчету	Балансовый отчет головной кредитной организации	Показатели участников группы (холдинга)			Промежуточный результат	Произведенные корректировки (в т.ч. взаимные операции)		Всего
		балансовый отчет участника А	балансовый отчет участника Б	балансовый отчет участника N		Увеличение	Уменьшение	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Средства в других банках								
Кредиты и дебиторская задолженность								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Финансовые активы, удерживаемые до погашения								
Инвестиции в ассоциированные организации								
Отложенный налоговый актив								

Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Основные средства								
Нематериальные активы								
Гудвилл								
Прочие активы								
Итого активов								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Средства клиентов								
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Прочие заемные средства								
Отложенное налоговое обязательство								
Прочие обязательства								
Итого обязательств								
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА								
Уставный капитал								
Эмиссионный доход								
Фонд переоценки основных средств								
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)								
Итого собственные средства								
Доля меньшинства	x	x	x	x	x			
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								

Таблица 4 - Журнал учета взаимных операций внутри Группы

(_____)

(наименование участника Группы)

Операции	Сумма, тыс.р.	Примечание
1	2	3
Требования		
1 Ценные бумаги для перепродажи, в том числе:		
1.1 участника А		гр.4 = 50% от выпущенных участником долговых ценных бумаг (при условии, что они отражены в балансе банка как ценные бумаги для перепродажи)
1.2 прочие		
2 Кредиты предоставленные, в том числе:		
2.1 участнику А		гр.4 = 80% * (стр. 510+ стр. 610) баланса участника
2.2 прочие		
3 Долгосрочные финансовые вложения (инвестиции), в том числе:		
3.1 участнику А		гр.4 = 60% уставного капитала участника (в балансе банка по счету 60102 или 60202)
3.2 прочие		
4 Прочие требования, в том числе:		
4.1 к участнику А		гр.4 = 20% * стр.625 баланса участника (в балансе банка по счету 47423)
Обязательства		
5 Привлеченные депозиты, в том числе:		
5.1 участника А		гр.4 = стр.140 баланса участника
6 Выпущенные долговые обязательства Банка, в том числе:		
6.1 приобретенные участником А		гр.4 = стр.250 баланса участника (в балансе банка по сч.520-523)
7 Прочие обязательства, в том числе:		
7.1 по отношению к участнику А		остаток на расчетном счете участника в банке

Таблица 5 - Карточка консолидации

Microsoft Excel - Лабораторные 1 и 2.xls

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка

Введите вопрос

87% Times New Roman 14 Ж К Ц

Карточка консолидации

Карточка консолидации							
(наименование участника банковской Группы)							
Дата и изменение балансовых показателей	Доля контроля, (%)	Затраты, связанные с приобретением дочерней организации	Стоимость акций (долей), отраженная в бухгалтерском балансе головной кредитной организации	Фактическая стоимость приобретения дочерней организации	Собственные средства (чистые активы) участника группы	Доля головной кредитной организации в прибыли участника после приобретения	Доля меньшинства
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005г. Приобретение дочерней организации	60%	0	0			X	
01.01.2006г. Дочерней организацией получена чистая прибыль в размере ___ тыс. руб. (см! баланс)	60%						
Оценка инвестиций в дочернюю организацию по состоянию на 01.01.2006г.							
Гудвил							

5. Взаиморасчеты 6. Карточка консолидации 7. IAS29

Готово NUM

пуск Total Comm... Приложени... Foxit PDF R... Основной т... Microsoft Ex... Документ1 ... Ru 23:21

Таблица 6 - Корректировка на инфляцию стоимости основных средств, тыс.р.

Номер лицевого счета	Инвентарный номер	Наименование основного средства (капитальных затрат)	Дата приобретения	Дата выбытия	Историческая стоимость	Пере-оценка	Всего стоимость по РСБУ на 31.12.0 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1 группа - Здания							
		Здание 1	01.01.1998	x			
		Здание 2	31.12.2003	x			
Итого							
2 группа - Компьютерное оборудование							
		Ноутбук iRU	26.12.2003	x			
		DesternComputers, Samsung SyncMaster	26.07.2000	x			
		Принтер	31.01.2001	x			
		Компьютер	28.12.2005	x			
Итого							
3 группа - Транспортные средства							
		Автомобиль ГАЗ-31029	17.09.1999	x			
Итого							
4 группа - Офисное оборудование							
		Настенная сплит-система	29.08.2000	x			
		Охранно-пожарная и тревожная сигнализация, система оповещения о пожаре	30.05.2003	x			
		СЕЙФ	18.03.2005	x			
Итого							
ВСЕГО							

Продолжение таблицы 6

Наименование основного средства (капитальных затрат)	Процент амортиза- ции по МСФО	Фактор инфляци и МСФО 29	Стоимость без МСФО 29	Стоимость с МСФО 29	Период пользо- вания, в месяцах	Аморти- зация без МСФО 29	Аморти- зация с МСФО 29	Остаточная стоимость без МСФО 29	Остаточная стоимость с МСФО 29
3	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Здание 1	2%								
Здание 2	2%								
Ноутбук iRU	25%								
DesternComputers, Samsung SyncMaster	25%								
Принтер	25%								
Компьютер	25%								
Автомобиль ГАЗ-31029	20%								
Настенная сплит- система	10%								
Охранно-пожарная и тревожная сигнализация, система оповещения о пожаре	10%								
СЕЙФ	10%								

Таблица 7 - Индексы инфляции в пересчете на 31.12.2002г.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Historical date	Factor @ 31/12/2002	Historical date	Factor @ 31/12/2002	Historical date	Factor @ 31/12/2002	Historical date	Factor @ 31/12/2002	Historical date	Factor @ 31/12/2002
1										
2	янв.92	2 957,2023	апр.94	26,9366	июл.96	4,8142	окт.98	2,6499	янв.01	1,3306
3	фев.92	2 142,9002	май.94	25,1744	авг.96	4,8239	ноя.98	2,5070	фев.01	1,3007
4	мар.92	1 648,3848	июн.94	23,7494	сен.96	4,8095	дек.98	2,2464	мар.01	1,2764
5	апр.92	1 351,1351	июл.94	22,6185	окт.96	4,7524	янв.99	2,0704	апр.01	1,2539
6	май.92	1 206,3706	авг.94	21,5414	ноя.96	4,6638	фев.99	1,9889	май.01	1,2317
7	июн.92	1 013,7568	сен.94	19,9458	дек.96	4,5994	мар.99	1,9347	июн.01	1,2123
8	июл.92	913,2944	окт.94	17,3442	янв.97	4,4960	апр.99	1,8784	июл.01	1,2063
9	авг.92	837,8848	ноя.94	15,0819	фев.97	4,4296	май.99	1,8379	авг.01	1,2063
10	сен.92	748,1114	дек.94	13,0016	мар.97	4,3684	июн.99	1,8037	сен.01	1,1991
11	окт.92	608,2207	янв.95	11,0183	апр.97	4,3252	июл.99	1,7545	окт.01	1,1860
12	ноя.92	482,7148	фев.95	9,9264	май.97	4,2866	авг.99	1,7337	ноя.01	1,1697
13	дек.92	386,1719	мар.95	9,1068	июн.97	4,2399	сен.99	1,7081	дек.01	1,1512
14	янв.93	306,4856	апр.95	8,3934	июл.97	4,2021	окт.99	1,6845	янв.02	1,1166
15	фев.93	245,1885	май.95	7,7788	авг.97	4,2063	ноя.99	1,6646	фев.02	1,1034
16	мар.93	204,3237	июн.95	7,2904	сен.97	4,2190	дек.99	1,6432	мар.02	1,0914
17	апр.93	171,7006	июл.95	6,9169	окт.97	4,2106	янв.00	1,6063	апр.02	1,0784
18	май.93	145,5090	авг.95	6,6127	ноя.97	4,1855	фев.00	1,5904	май.02	1,0604
19	июн.93	121,2575	сен.95	6,3279	дек.97	4,1440	мар.00	1,5809	июн.02	1,0551
20	июл.93	99,3914	окт.95	6,0439	янв.98	4,0828	апр.00	1,5668	июл.02	1,0478
21	авг.93	78,8821	ноя.95	5,7836	фев.98	4,0464	май.00	1,5391	авг.02	1,0468
22	сен.93	64,1318	дек.95	5,6043	мар.98	4,0222	июн.00	1,5001	сен.02	1,0426
23	окт.93	53,4431	янв.96	5,3835	апр.98	4,0062	июл.00	1,4735	окт.02	1,0312
24	ноя.93	46,0717	фев.96	5,2369	май.98	3,9863	авг.00	1,4589	ноя.02	1,0150
25	дек.93	40,7714	мар.96	5,0943	июн.98	3,9823	сен.00	1,4402	дек.02	1,0000
26	янв.94	34,5520	апр.96	4,9846	июл.98	3,9743	окт.00	1,4106		
27	фев.94	31,1279	май.96	4,9061	авг.98	3,8325	ноя.00	1,3898		
28	мар.94	29,0915	июн.96	4,8479	сен.98	2,7692	дек.00	1,3679		

2 Аренда, раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с IAS 17, **аренда** – это соглашение, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на платеж или серию платежей право использования актива в течение согласованного срока.

Финансовая аренда - это аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул в итоге может передаваться или не передаваться.

Операционная аренда – это аренда иная, чем финансовая.

Классификация аренды основывается на том, в какой степени риски и вознаграждения, связанные с владением арендуемым активом, ложатся на арендатора и арендодателя. Риски включают вероятности потерь от простоя мощностей или технологического старения и от колебания прибыли из-за меняющихся экономических условий. Вознаграждение могут быть представлены ожиданием прибыльной операции в течение срока экономической службы актива и прибыли от роста стоимости или реализации остаточной стоимости.

Аренда классифицируется как финансовая, если:

а) к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;

б) арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;

в) срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

г) в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;

д) арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Кроме того, если:

а) арендатор может аннулировать аренду; убытки арендодателя, связанные с аннулированием, ложатся на арендатора;

б) прибыли или убытки от колебаний справедливой остаточной стоимости ложатся на арендатора (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продаж в конце срока аренды);

в) арендатор имеет возможность продолжить аренду на II период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня.

Арендатор должен отражать финансовую аренду в качестве актива и обязательства в бухгалтерском балансе по суммам, равным на начало срока аренды справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если она ниже,

то по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей¹⁾. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей коэффициентом дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если ее возможно измерить; если нет, то должна использоваться приростная ставка процента на заемный капитал.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для актива и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для арендованных активов должна соответствовать политике по основным средствам банка (IAS 16 «Основные средства»). Если нет объективной уверенности, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков:

- аренды,
- полезной службы (это расчетный оставшийся период с начала срока аренды, неограничиваемый им).

Сумма расходов на амортизацию и финансовых расходов за период не равна сумме арендных платежей, поэтому не правильно относить арендные платежи на расходы. Кроме того, необходимо проводить тест на обесценение актива (если будущие экономические выгоды от актива ниже балансовой стоимости) согласно IAS 36 «Обесценение активов».

Стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия финансовых и оперативных решений.

Контроль - прямое или косвенное владение более 50 % акций компании (банка), имеющих право голоса, или существенной частью таких акций, и полномочиями (по уставу/ соглашению), позволяющими направлять финансовую и оперативную политику руководства компании (банка).

Значительное влияние – (для целей стандарта IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах») участие в принятии решений в сфере финансовой и оперативной политики компании (банка), без права контроля над этой политикой. Значительное влияние может осуществляться следующими способами: представительство в Совете директоров, участие в процессе выработки финансовой и оперативной политики и т.д.

К связанным сторонам относятся:

- а) компании, которые прямо или косвенно (через одного или нескольких посредников) контролируют банк и контролируются банком, или вместе с банком находятся под общим контролем (финансовые холдинги, дочерние компании, материнские компании);
- б) ассоциированные компании;

¹⁾ **Минимальные арендные платежи** – это платежи на протяжении срока аренды, которые выплачивает арендатор за исключением условной арендной платы, оплаты услуг и налогов, гарантированных арендатором.

Условная арендная плата – это та часть арендных платежей, которая не фиксируется в сумме, а основывается на иных факторах: например, индексы цен, рыночная ставка процента и т.п.

в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность, а также ближайшие родственники семьи такого частного лица (т.е. те, кто потенциально может влиять на указанное лицо или оказываться под его влиянием в процессе деловых отношений с банком);

г) ключевой управленческий персонал, т.е. те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования управления и контроля за деятельностью отчитывающего банка, в том числе директора и старшие должностные лица банка, а также их ближайшие родственники (т.е. аффилированные лица);

д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, описанному в (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам банка, и компании, которые имеют ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможности зависимой стороны необходимо обращать внимание на содержание отношений, а не только на их юридическую форму.

При наличии контроля информация о взаимоотношениях между связанными сторонами должна быть раскрыта независимо от того, проводились ли операции между ними.

Раскрытие информации об операциях между членами Группы в финансовой отчетности необязательно, т.к. сводная финансовая отчетность представляет информацию о материнской и дочерней компаниях как о единой отчитывающейся компании. Операции с ассоциированными организациями, отраженные с применением метода долевого участия, не ликвидируются, и, таким образом требуют самостоятельного раскрытия информации как операции между связанными сторонами.

Тесты

1 Вложения в организации, в которых банк владеет от 20 до 50 % долевого капитала, или/и на деятельность которых банк оказывает существенное влияние, но не контролирует их, являются:

- а) дочерними;
- б) ассоциированными;**
- в) зависимыми;
- г) совместными.

2 Банк «Х» владеет 20 % акций компании «У», но при этом банк «Х» не имеет существенного влияния на «У». Является ли компания «У» по отношению к банку «Х» ассоциированной компанией?

- а) нет, так как нет существенного влияния;
- б) нет, но в примечаниях следует раскрыть этот факт;

в) да, так как владеет 20 % и для этого не нужен критерий «существенное влияние»;

г) да согласно IAS 24.

3 Существенное влияние – это:

а) возможность участвовать в принятии решений по финансовой политике организации, но не контролировать такую политику;

б) возможность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике организации, и контролировать такую политику;

в) возможность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике организации, но не контролировать такую политику;

г) участие в процессе выработки политики.

4 Установите соответствие между элементами двух списков:

Методы учета инвестиций в ассоциированные организации	Сущность метода
а) Метод учета по долевого участию	а) Инвестиции первоначально записываются по себестоимости и их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций после даты приобретения. (50 %)
б) Метод учета по себестоимости	б) Инвестор записывает свои инвестиции в инвестируемую компанию по себестоимости. Инвестор признает доход только в той степени, в какой он получает поступления из накопленной чистой прибыли объекта инвестиций после даты приобретения. (50 %)
	Инвестиции отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время.
	Инвестиции отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи доли в нормальных условиях.

5 Инвестиции в ассоциированную компанию должны отражаться банком в сводной финансовой отчетности с помощью:

- а) метода учета по долевному участию;
- б) метода учета по долевному участию за исключением случаев, когда инвестиции приобретаются и держатся с целью продажи в ближайшем будущем;**
- в) метода учета по себестоимости;
- г) в соответствии с учетной политикой банка.

6 В соответствии с IAS 17 «Аренда», финансовая аренда - это:

- а) аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул в итоге может передаваться или не передаваться;**
- б) аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул в итоге должен передаваться;
- в) это соглашение, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на платеж или серию платежей право использования актива в течение согласованного срока;
- г) это аренда, при которой арендатор имеет возможность продолжить аренду на последующий период по ставке, которая будет значительно выше рыночной.

7 Аренда классифицируется как финансовая, если (укажите правильные варианты):

- а) срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается; (33 %)**
- б) в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; (33%)**
- в) арендатор не имеет возможности продолжить аренду на II период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня;
- г) арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности. (34 %)**

8 Банк-арендатор должен отражать финансовую аренду в качестве актива и обязательства в бухгалтерском балансе по суммам, равным на начало срока аренды:

- а) справедливой стоимости арендуемого имущества;
- б) справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если она ниже, то по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей;

в) по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей;

г) минимальной из двух величин: справедливой стоимости арендуемого имущества или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

9 Если нет объективной уверенности, что банк-арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован:

а) на протяжении срока аренды;

б) на протяжении срока полезной службы;

в) на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды и полезной службы;

г) на протяжении самого длинного из двух сроков: аренды и полезной службы.

10 Согласно IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если:

а) одна сторона может контролировать другую и оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия финансовых и оперативных решений;

б) одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия финансовых и оперативных решений;

в) одна сторона оказывает значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых и оперативных решений;

г) одна сторона прямо или косвенно владеет более 50 % акций другой стороны, имеющих право голоса, или существенной частью таких акций, и полномочиями, позволяющими направлять финансовую и оперативную политику руководства другой стороны.

11 Сторона является связанной с организацией, если входит в состав ключевого управленческого персонала организации или ее материнской организации:

а) согласно IAS 24;

б) согласно IAS 8;

в) если такой критерий определен в учетной политике;

г) только в случае, если с ней осуществляются крупные финансовые сделки.

12 К связанным по отношению к банку сторонам относятся (укажите правильные варианты):

а) ассоциированные компании; (33 %)

б) ключевой управленческий персонал банка, а также их ближайшие родственники; (33 %)

в) отдельный контрагент, с которым банк проводит сделку на крупную сумму, только в виду возникающей в результате этого экономической зависимости;

г) компании, которые прямо или косвенно (через одного или нескольких посредников) контролируют банк и контролируются банком, или вместе с банком находятся под общим контролем.(34%)

13 Укажите, в каких из перечисленных ниже случаев банку, в соответствии с МСФО, требуется раскрыть информацию о связанных сторонах:

а) получение банком крупного кредита в Центральном Банке;

б) получение банком спонсорской помощи от крупного акционера на текущий ремонт здания дополнительного офиса; (50%)

в) предоставление займа компании, входящей в одну Группу с банком; (50 %)

г) предоставление кредита коммерческому банку «Ъ» в размере 7% величины своего уставного капитала.

14 Укажите, какие методы могут использоваться банком для определения цены по операциям между связанными сторонами:

а) метод сопоставимой неконтролируемой цены; (50 %)

б) метод предельных издержек;

в) метод цены перепродажи; (50 %)

г) метод ожидаемой стоимости.

15 При рассмотрении каждой возможной зависимой стороны необходимо обращать внимание:

а) на юридическую форму отношений;

б) на экономическое содержание отношений, а не только на их юридическую форму;

в) на экономическое содержание отношений;

г) на наличие способов значительного влияния.

16 Укажите, следует ли банку раскрывать информацию о взаимоотношениях между связанными сторонами, если операции между ними не осуществлялись:

а) информацию следует раскрыть в любом случае;

б) информация раскрывается только при наличии контроля между связанными сторонами;

в) информация не раскрывается;

г) в зависимости от того, что закреплено учетной политикой банка.

17 Перечень информации, раскрываемой банком об операциях со связанными сторонами:

- а) ограничен кредитно-деPOSITными операциями;
- б) ограничен. Раскрытию подлежат только необычные операции;
- в) ограничен. Раскрытию подлежит только характер взаимодействия связанных сторон;
- г) **жестко не регламентирован и расширяется по мере необходимости.**

Задачи

1 Банк арендует у Компании "ААА" банковское оборудование с ожидаемым сроком службы 5 лет и справедливой стоимостью 100 тыс.р. Срок аренды 3 года. Договор, который вступил в силу с 01.01.2005г., предусматривает право выкупа банковского оборудования через 3 года по льготной цене 7 тыс.р. Ликвидационная стоимость банковского оборудования через 5 лет эксплуатации составит 1тыс.р. Годовая сумма арендной платы установлена в размере 38 тыс.р., в т.ч. платежи по страхованию объекта аренды 2 тыс.р. Платежи производятся в начале года. Рыночная ставка на заемный капитал составляет 15 % годовых. Банк классифицирует аренду как финансовую, т.к. намерен воспользоваться правом льготной покупки. Банк применяет линейный способ амортизации.

Справка: если арендные платежи являются авансовыми, то сумма дисконтированных минимальных арендных платежей за весь срок аренды рассчитывается по формуле

$$PV = \sum_{j=1}^n \frac{P_j}{(1+r)^{j-1}}, \quad (1)$$

где r - ставка дисконтирования в процентах годовых;

P_j - арендные платежи в j -ом году;

n - количество рассматриваемых периодов, лет.

Рассчитайте:

- а) дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей;
- б) постоянную периодическую ставку процента для расчета финансовых расходов (процентов), предусмотренных договором аренды;
- в) ежегодную сумму амортизации;
- г) на основе полученных расчетов заполните таблицу 8.

Таблица 8 - Аренда банковского оборудования, тыс.р.

Дата	Арендная плата				Остаток обязательств по аренде	Начислена амортизация
	Итого	в том числе:				
		расходы по страхованию	расходы по процентам	погашение обязательства		
1	2	3	4	5	6	7
ИТОГО						

Microsoft Excel - Лабораторная 3.xls

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка Введите вопрос

126% Times New Roman 12 Ж К Ч

A13

Укажите, в каких из перечисленных ниже случаев Банку, в соответствии с МСФО, требуется раскрыть информацию о связанных сторонах:

1. Продажа земельного участка фирме, принадлежащей сыну Председателя Правления Банка.
2. Наличие у Банка дочерней компании при отсутствии операций по ней.
3. Наличие у Банка ассоциированной компании при отсутствии операций по ней.
4. Предоставление займа компании, входящей в одну Группу с Банком.
5. Принятие Банком на себя обязательств дочерней компании.
6. Получение Банком крупного кредита в Центральном Банке.
7. Получение Банком спонсорской помощи от крупного акционера на текущий ремонт здания дополнительного офиса.
8. Избрание представителя Банка в Совет директоров компании "АБВ".
9. Организация Банком празднования юбилея генерального директора ассоциированной компании.
10. Получение дивидендов от дочерней компании.

2. Финансовая аренда 3. Операции со связан сторонами

Готово NUM

пуск Total Commander 6.0... Основной текст лаб... Microsoft Excel - Лаб... Документ1 - Microso... RL Ru 0:02

3 Финансовые инструменты: признание, оценка, раскрытие информации

Приобретенные кредитной организацией ценные бумаги следует классифицировать в 3 портфеля (IAS39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

1 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения.

Банк должен классифицировать ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Затем на каждую отчетную дату банк должен оценивать свое намерение и способность владеть данными активами до срока погашения.

Первоначально, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке.

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость может быть достоверно определена при следующих условиях:

а) котировка финансового инструмента публикуется на открытом активном фондовом рынке данного инструмента;

б) долговой инструмент имеет рейтинг, присвоенный независимым рейтинговым агентством, денежные потоки по нему можно обоснованно рассчитать;

в) финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки, причем исходные данные этой модели можно оценить достаточно достоверно, т.к. эти данные поступают с активных рынков.

При отсутствии рыночной котировки для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности могут использоваться следующие *технические приемы*:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков. Используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность дебитора, оставшийся период действия зафиксированной в договоре процентной ставки; оставшийся срок до погашения основной суммы и валюта, в которой должны производиться выплаты;
- модель оценки опциона.

Впоследствии, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Резерв под обесценение рассчитывается как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги и текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по ценной бумаге, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки финансового актива (обязательства). В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности финансового актива / обязательства за данный период.

При определении текущей стоимости одного будущего потока денег применяется формула:

$$PV = \Sigma (FV / (1+i)^n) , \quad (2)$$

где PV - дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств (определяется по номинальной ставке договора);

i – эффективная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования (период до погашения ценной бумаги).

2 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию, если они приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе. Сюда же относятся производные финансовые инструменты, если они не определены в качестве эффективного инструмента хеджирования и имеют положительную справедливую стоимость.

Первоначально и впоследствии ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением одного из трех технических приемов, перечисленных выше.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

3 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые нельзя отнести к вышеперечисленным двум. Банк классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, *при первоначальном признании* должны учитываться по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно связанных с приобретением ценной бумаги. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению ценной бумаги.

Последующая оценка данных ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку ценных бумаг. Если отсутствуют сделки купли/продажи этих ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг, то используется один из технических приемов для определения справедливой стоимости. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Расчет амортизированной стоимости на отчетную дату производится по формуле

$$AC = \frac{БПД}{(1 + ПЭПС)^{T/365}}, \quad (3)$$

где AC – амортизированная стоимость на отчетную дату;

БПД – сумма будущего потока денег при погашении ценной бумаги;

ПЭПС – первоначальная эффективная процентная ставка;

T – количество дней с отчетной даты по дату погашения ценной бумаги.

Справедливая стоимость определяется по формуле

$$CC = \frac{БПД}{(1 + РЭПС)^{T/365}}, \quad (4)$$

где CC – справедливая стоимость на отчетную дату;

БПД – сумма будущего потока денег при погашении ценной бумаги;

РЭПС – рыночная эффективная процентная ставка на отчетную дату;

T – количество дней с отчетной даты по дату погашения ценной бумаги.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии этих ценных бумаг, накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Тесты

1 Финансовый инструмент – это:

а) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой;

б) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство у другой;

в) долевыми и долговыми инструментами компании;

г) денежные средства и их эквиваленты, долевыми и долговыми инструментами компании.

2 К финансовым инструментам относятся (укажите правильные варианты):

а) доли участия в ассоциированной компании;

б) финансовые активы; (33 %)

в) финансовые обязательства; (33 %)

г) долевыми инструментами; (34 %)

д) обязательства по договорам страхования.

3 Финансовый актив – это любой актив, который представляет собой (укажите правильные варианты):

а) денежные средства; (33 %)

б) долевого инструмент другой организации; (33 %)

в) договорное право на обмен финансовыми инструментами с другой организацией на потенциально невыгодных условиях;

г) договорное право на обмен финансовыми инструментами с другой организацией на потенциально выгодных условиях. (34 %)

4 Эквиваленты денежных средств – это:

а) краткосрочные, высоколиквидные вложения, вне зависимости подвергающихся риску изменения их стоимости;

б) краткосрочные, высоколиквидные вложения, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости;

в) краткосрочные и долгосрочные, высоколиквидные вложения, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости;

г) все те активы, которые можно оценить по справедливой стоимости.

5 Финансовые активы, _____, - это финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения.

Выберите правильный вариант:

- а) **удерживаемые до погашения;**
- б) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) имеющиеся в наличии для продажи;
- г) кредиты и дебиторская задолженность.

6 _____ - это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, для которых отсутствуют котировки активного рынка.

Выберите правильный вариант:

- а) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- г) **кредиты и дебиторская задолженность.**

7 _____ - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами.

Выберите правильный вариант:

- а) амортизированная стоимость;
- б) балансовая стоимость;
- в) рыночная стоимость;
- г) **справедливая стоимость.**

8 Справедливая стоимость финансового инструмента может быть достоверно определена при следующих условиях (укажите правильные варианты):

- а) **котировка финансового инструмента публикуется на открытом активном фондовом рынке данного инструмента; (33 %)**
- б) **долговой инструмент имеет рейтинг, присвоенный независимым рейтинговым агентством, денежные потоки по нему можно обоснованно рассчитать; (33 %)**
- в) **финансовый инструмент имеет приемлемую модель оценки, причем исходные данные этой модели можно оценить достаточно достоверно, т.к. эти данные поступают с активных рынков; (34 %)**
- г) существует производный рынок данного финансового инструмента.

9 Укажите, какие существуют технические приемы для определения справедливой стоимости финансового инструмента с достаточной степенью достоверности в условиях отсутствия открытого активного фондового рынка:

- а) метод «ожидаемой стоимости»;
- б) сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего инструмента; (33 %)**
- в) анализ дисконтированных денежных потоков; (33 %)**
- г) модель оценки опциона. (34 %)**

10 _____ - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки финансового актива / обязательства.

Выберите правильный вариант:

- а) эффективная ставка процента;**
- б) первоначальная эффективная ставка процента;
- в) рыночная эффективная ставка процента;
- г) льготная ставка процента.

11 В момент приобретения банк классифицировал ценные бумаги как удерживаемые до погашения и отразил их в балансе:

- а) по амортизированной стоимости;
- б) по справедливой стоимости;
- в) по справедливой стоимости плюс затраты по сделке;**
- г) по рыночной цене.

12 Затраты по сделке включают:

- а) премию и дисконт по долговым инструментам;
- б) вознаграждение, уплаченное дилерам; (33 %)**
- в) сбор фондовой биржи; (33 %)**
- г) комиссию за перевод денежных средств; (34 %)**
- д) распределенные внутренние административные расходы.

13 Последующая оценка ценных бумаг, классифицированных банком как удерживаемые до погашения, производится:

- а) по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента;
- б) по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение;**
- в) по справедливой стоимости;
- г) по первоначальной стоимости.

14 Банк не должен классифицировать ценные бумаги как «удерживаемые до погашения», если:

а) в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых лет величина таких ценных бумаг, проданных или уступленных (переклассифицированных) банком до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем ценным бумагам, удерживаемых до погашения, суммой;

б) в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых лет величина таких ценных бумаг, проданных или уступленных (переклассифицированных) банком до наступления срока погашения выражается незначительной по отношению ко всем ценным бумагам, удерживаемых до погашения, суммой;

в) в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых лет такие ценные бумаги были проданы банком в результате особого чрезвычайного события;

г) это не предусмотрено в его учетной политике.

15 Ценные бумаги классифицируются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в целях:

а) хеджирования справедливой стоимости признанного в балансе актива;

б) продажи в краткосрочной перспективе;

в) продажи в краткосрочной перспективе или являются производными финансовыми инструментами, не определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования;

г) продажи в долгосрочной перспективе.

16 _____ - это определенный производный инструмент, справедливая стоимость или потоки денежных средств которого, как ожидается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств определенной хеджируемой статьи.

Выберите правильный вариант:

а) инструмент хеджирования;

б) финансовый инструмент;

в) рыночный инструмент;

г) нерыночный инструмент.

17 Хеджирование считается высокоэффективным, если изменения справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемой статьи почти полностью компенсируются изменениями справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования, и при этом фактически достигнутые результаты колеблются в пределах:

- а) от 100 до 150 %;
- б) от 90 до 120 %;
- в) от 80 до 125 %;**
- г) от 70 до 125 %.

18 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются банком:

а) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок;

б) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением одного из трех технических приемов;

в) первоначально – по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости;

г) первоначально – по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

19

$$(5) \quad ? = \frac{БПД}{(1+РЭПС)^{T/365}},$$

где БПД – сумма будущего потока денег при погашении ценной бумаги;

РЭПС – рыночная эффективная процентная ставка на отчетную дату;

T – количество дней с отчетной даты по дату погашения ценной бумаги.

На основании формулы (5) определяется:

а) первоначальная эффективная ставка процента по ценной бумаге;

б) текущая доходность ценной бумаги;

в) амортизированная стоимость ценной бумаги;

г) справедливая стоимость ценной бумаги.

20 Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию:

а) в момент заключения договора купли-продажи (кредитного договора);

б) в момент заключения договора купли-продажи (кредитного договора) с возможностью их последующей переклассификации в другую категорию в момент их приобретения;

в) в момент их приобретения с возможностью их последующей переклассификации в другую категорию;

г) в момент их приобретения без возможности их последующей переклассификации в другую категорию.

21 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются банком:

а) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок;

б) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением одного из трех технических приемов;

в) первоначально – по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости;

г) первоначально – по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

22 Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются:

а) в отчете об изменении собственного капитала;

б) в отчете о прибылях и убытках;

в) в отчете о движении денежных средств;

г) в балансе.

23 Приобретенные банком векселя классифицируются:

а) в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»;

б) в категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения»;

в) в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

г) в зависимости от целей их приобретения в любую из категорий финансовых активов, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории.

24 Категория «кредиты и дебиторская задолженность» включает:

а) выданные банком кредиты и остаток дебиторской задолженности по прочим операциям;

б) производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, котирующиеся на активном рынке;

в) непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем;

г) приобретенные банком на рынке кредиты и остаток дебиторской задолженности по прочим операциям.

25 Признание банком в балансе кредитов и дебиторской задолженности осуществляется:

а) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок;

б) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением одного из трех технических приемов;

в) первоначально – по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости;

г) первоначально – по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

26

$$? = \frac{БПД}{(1 + ПЭПС)^{T/365}}, \quad (6)$$

где БПД – сумма будущего потока денег при погашении кредита;

ПЭПС – первоначальная эффективная процентная ставка;

T – количество дней с отчетной даты по дату погашения кредита.

На основании формулы (6) определяется:

а) рыночная эффективная ставка процента по кредиту;

б) амортизированная стоимость кредита;

в) справедливая стоимость кредита;

г) процентная ставка по договору.

27 Обязательства кредитного характера – это:

а) неиспользованные кредитные линии; (33 %)

б) гарантии полученные;

в) экспортные и импортные аккредитивы; (33 %)

г) гарантии выданные, - за вычетом денежных средств в обеспечении. (34 %)

28 Выпущенные банком долговые ценные бумаги учитываются:

- а) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости;
- б) первоначально и впоследствии по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением одного из трех технических приемов;
- в) первоначально – по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости;**
- г) первоначально – по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

29 Для каждого класса финансовых активов (обязательств) как признанных, так и непризнанных в балансе, банк должен в Примечаниях к финансовой отчетности раскрыть следующую информацию (укажите правильные варианты):

- а) предусмотренные договором даты пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата раньше; (50 %)**
- б) эффективные ставки процента, если они применяются; (50%)**
- в) амортизированную стоимость;
- г) стоимость опциона.

30 Укажите, в каких случаях происходит прекращение признания финансового актива:

- а) истекли договорные права на поступление денежных средств от данного финансового актива; (33 %)**
- б) осуществлена передача финансового актива; (33 %)**
- в) банк теряет контроль над активом; (34 %)**
- г) финансовый актив полностью обесценился.

31 Укажите, какие группы финансовых активов и обязательств при последующем учете подлежат оценке по амортизированной стоимости:

- а) ссуды предоставленные; (33 %)**
- б) инвестиции, удерживаемые до погашения; (33 %)**
 - в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
 - г) финансовые обязательства, предназначенные для торговли;
 - д) прочие финансовые обязательства. (34 %)**

32 Ожидается, что компания X в конце года выплатит дивиденды в размере 10\$ на акцию и что после выплаты дивидендов акция будет продана за 110\$. Если ставка рыночной капитализации равна 10 %, какова в данный момент цена акции?

- а) 109 \$;**
- б) 100 \$;
- в) 110 \$;
- г) 90 \$.

Задачи.

1 Согласно данным таблицы 9, применяя IAS 39, классифицируйте приобретенные Банком ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, в соответствующую категорию. Заполните недостающие данные в таблице 9. Результат корректировки по переоценке ценных бумаг и регулированию резерва на возможные потери отразите в разработочной таблице 3 гр.7,8.

Таблица 9 - Инвестиции в ценные бумаги за 2006 год

Классификация ценных бумаг*	Номер счета	Тип ценных бумаг	Номер транша/регистрационный номер	Дата погашения	Код валюты	Количество бумаг	Номинал, р.	Общая сумма по номиналу в валюте, р.	Балансовая стоимость в валюте на отчетную дату, р.	Курс валюты на отчетную дату	Рыночная цена на отчетную дату, %	Рыночная стоимость пакета в валюте на отчетную дату, р.	Ставка купона, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	50105	Облигация	RU25004 MOO	21.04.09	810	8 500	1 000		9 654 300	1	113,61%		11,00%
	50105	Облигация	RU25029 MOS	05.06.08	810	8 000	1 000		8 760 000	1	109,29%		10,00%
	50105	Облигация	RU25029 MOS	05.06.08	810	200	1 000		219 000	1	109,29%		10,00%
	50208	Облигация	4-06-6504 5-D	10.11.10	810	5 000	1 000		5 000 000	1	102,00%		7,35%
	50208	Облигация	4-01-3610 2-R	19.11.08	810	3 000	1 000		3 007 500	1	96,56%		9,34%
Итого									26 640 000				

*Ценные бумаги классифицируют как:
Т - ценные бумаги торгового портфеля;
П - ценные бумаги, имеющиеся для продажи;
У - ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Продолжение таблицы 9

Классификация ценных бумаг*	Последняя дата выплаты купона до отчетной даты	Количество дней для начисления купона до отчетной даты	Сумма начисленного купонного дохода на отчетную дату, р.	Сумма купона, уплаченного при покупке и отраженного по балансу на отчетную дату, р.	Чистый купонный доход, р.	Наименование депозитария, в котором хранятся ценные бумаги	Резерв под убытки по инвестициям в ценные бумаги, отраженный на балансе на отчетную дату, р.	Сумма корректировки по регулированию резерва на возможные потери по ценным бумагам, р.	Номер счета, на котором отражен резерв под убытки по инвестициям в ценные бумаги	Сумма корректировки по переоценке ценных бумаг, р.	Номер счета, на котором отражена корректировка по переоценке ценных бумаг
1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	25.10.06					Депозитарий ИК Тройка Диалог					
	05.12.06					Депозитарий ИК Тройка Диалог					
	05.12.06					Депозитарий ИК Тройка Диалог					
	16.11.06					Депозитарий ИК Тройка Диалог					
	23.11.06			25 320		Депозитарий ИК Тройка Диалог	541 350				
Итого							541 350				

10 октября 2007г. коммерческий банк приобрел облигации ОАО "РЖД" в количестве 5000 штук номиналом 1000 руб по цене 1003 руб. за штуку. Комиссия, уплаченная банком брокеру, составила 3% от суммы сделки. В момент приобретения облигаций банк классифицировал их как удерживаемые до погашения. Дата погашения облигации - 15.04.2008г. Выплата купонов производится эмитентом ежеквартально 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Ставка купона составляет 8,75% годовых.

Требуется:

1. Определить, по какой цене банк отразит приобретенные ценные бумаги в отчетности за 10 октября 2007г.
2. По какой стоимости банк должен учитывать приобретенные для инвестирования ценные бумаги на последующие отчетные даты? Как изменится стоимость облигаций в балансе банка по состоянию на 01.11.2007г.?

The screenshot shows a Microsoft Excel window titled "Microsoft Excel - Лаб ФО 4.xls". The spreadsheet has columns A through M and rows 1 through 9. The text is entered in cells A1 through A9. The status bar at the bottom shows "Готово" and "NUM". The Windows taskbar at the very bottom shows the Start button, several icons, and the system clock displaying "23:59".

4 Обесценение активов

Категория «кредиты» включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат по сделке.

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Тесты

1 Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в случае:

а) если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания кредита (дебиторской задолженности), и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту (дебиторской задолженности), поддаются достоверной оценке;

б) если существуют объективные признаки обесценения в момент первоначального признания кредита (дебиторской задолженности);

в) если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания кредита (дебиторской задолженности);

г) если существуют объективные признаки обесценения в момент первоначального признания кредита (дебиторской задолженности), и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту (дебиторской задолженности), поддаются достоверной оценке.

2 К объективным признакам обесценения финансовых активов относятся:

а) **значительные финансовые трудности, испытываемые должником; (33 %)**

б) **нарушение условий договора; (33 %)**

в) снижение процентной ставки по договору в связи со снижением ставки рефинансирования ЦБ РФ;

г) **вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; (34 %)**

д) снижение объема сделок на активном рынке для данного финансового актива по причине негативного влияния факторов международного рынка.

3 Возмещаемая сумма будущего потока денег по кредиту равна:

а) справедливой стоимости кредита;

б) амортизированной стоимости кредита;

в) разнице между балансовой стоимостью кредита и будущими кредитными убытками;

г) **разнице между суммой будущего потока денег и будущими кредитными убытками.**

4 Убыток от обесценения кредита равен:

а) чистому риску по кредиту;

б) разнице между амортизированной стоимостью кредита за вычетом резервов и возмещаемой суммой будущего потока денег по кредиту;

в) разнице между балансовой стоимостью кредита и возмещаемой суммой будущего потока денег по кредиту;

г) **разнице между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной возмещаемой суммой будущего потока денег по кредиту.**

5 Если условия ссуды пересматриваются банком в связи с финансовыми трудностями заемщика, то величина обесценения определяется:

а) по пересмотренной банком эффективной ставке процента;

б) **по первоначальной эффективной ставке процента, действовавшей до изменения таких условий;**

в) по рыночной эффективной ставке процента, действовавшей до изменения таких условий;

г) по рыночной эффективной ставке процента, действующей на момент проведения банком теста на обесценение.

6 Если ставка процента по ссуде является переменной, то в качестве коэффициента дисконтирования, используемого для определения убытка от обесценения, применяется:

- а) рыночная ставка процента;
- б) первоначальная ставка процента (в соответствии с договором);
- в) текущая ставка процента (в соответствии с договором);**
- г) средневзвешенная ставка процента, рассчитанная в соответствии с условиями договора.

7 Результатом процесса оценки убытка от обесценения может стать:

- а) единичная величина;
- б) две единичные величины;
- в) диапазон вероятных величин;
- г) единичная величина или диапазон вероятных величин.**

8 Убыток по ссуде с остатком ссудной задолженности 1000 тыс.руб. с вероятностью 60 % может составить 200 тыс.руб. и с вероятностью 90 % - 100 тыс.р. Следовательно, убыток от обесценения ссуды согласно методу «ожидаемой стоимости» составит:

- а) 210 тыс.р.;**
- б) 120 тыс.р.;
- в) 90 тыс.р.;
- г) 300 тыс.р.

9 Если банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения к индивидуально оцениваемому финансовому активу, то:

- а) банк включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и впоследствии на индивидуальной основе оценивает их на предмет обесценения;
- б) банк включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения;**
- в) банк включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и не проводит тесты на предмет обесценения;
- г) банк не включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и не проводит тесты на предмет обесценения.

10 После появления у банка информации, идентифицирующей конкретные убытки от обесценения отдельно взятых активов в группе финансовых активов со схожими характеристиками:

а) эти активы не выводятся из состава группы, но подвергаются переоценке;

б) эти активы не выводятся из состава группы и не подвергаются переоценке;

в) эти активы выводятся из состава группы и подвергаются переоценке на индивидуальной основе;

г) эти активы выводятся из состава группы, но не подвергаются переоценке.

11 Если в последующий период величина убытков от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток следует:

а) реверсировать;

б) аннулировать;

в) списать за счет резерва;

г) отнести на счета капитала банка.

12 По сомнительным ссудам банк создает резерв в соответствии с МСФО в размере:

а) 20 %;

б) 50 %;

в) 100 %;

г) 5 %.

13 Чистый риск по ссуде - это:

а) величина будущих кредитных убытков;

б) разница между оценкой ссуды на дату первоначального признания и справедливой стоимости обеспечения на дату составления отчета;

в) разница между балансовой оценкой ссуды на дату составления отчета и стоимости обеспечения;

г) разница между балансовой оценкой ссуды на дату составления отчета и справедливой стоимости обеспечения.

14 В случае, когда чистый риск по ссуде равен нулю, будущие кредитные убытки равны:

а) нулю;

б) балансовой стоимости ссуды на отчетную дату, скорректированной на коэффициент риска по стандартным ссудам в соответствии с МСФО;

в) балансовой стоимости ссуды на отчетную дату, скорректированной на коэффициент риска по нестандартным ссудам в соответствии с МСФО;

г) балансовой стоимости ссуды на отчетную дату, скорректированной на коэффициент риска по сомнительным ссудам в соответствии с МСФО.

15 Оценка справедливой стоимости залога по ипотечным кредитам производится:

а) независимым оценщиком на этапе рассмотрения возможности кредитования заемщика;

б) независимым оценщиком в момент выдачи кредита и отражения его в балансе;

в) кредитным инспектором на этапе рассмотрения возможности кредитования заемщика;

г) кредитным инспектором в момент выдачи кредита и отражения его в балансе.

16 Убытки, ожидаемые в результате будущих событий:

а) подлежат признанию в любом случае;

б) подлежат признанию при наличии вероятности наступления таких событий свыше 70 %;

в) подлежат признанию при наличии стопроцентной вероятности наступления таких событий;

г) не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

17 Исчезновение активного рынка в связи с тем, что финансовые инструменты прекратили свободное обращение на рынке:

а) не свидетельствует об обесценении актива;

б) свидетельствует об обесценении актива;

в) свидетельствует об обесценении актива при отсутствии обеспечения по нему;

г) свидетельствует об обесценении актива в размере недостатка обеспечения по нему.

18 Ухудшение рейтинга кредитоспособности заемщика:

а) не свидетельствует об обесценении актива;

б) может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации;

в) всегда свидетельствует об обесценении актива;

г) свидетельствует об обесценении актива при отсутствии обеспечения по нему.

19 Укажите, от каких факторов зависит справедливая стоимость финансового инструмента:

а) временная стоимость денег; (33 %)

б) кредитный риск; (33 %)

- в) издержки на обслуживание финансового инструмента;**
- (34%)**
- г) денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

20 При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно определена, величина убытка от обесценения:

а) определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов;

б) определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием первоначальной эффективной ставки процента;

в) равна затратам на приобретение долевого инструмента;

г) не определяется.

21 Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива признается непосредственно в капитале, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный в капитале, должен быть:

а) списан из капитала и признан как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса;

б) списан из капитала;

в) увеличен на величину обесценения;

г) реверсирован.

22 Накопленный убыток, признанный в капитале, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, равен:

а) затратам на приобретение актива;

б) издержкам на обслуживание финансового актива;

в) превышению затрат на приобретение актива над текущей справедливой стоимостью актива, скорректированной на величину резерва;

г) превышению текущей справедливой стоимости актива, скорректированной на величину резерва, над затратами на приобретение актива.

23 Если доля банка в убытках ассоциированной компании составляет или превышает его долю участия в ней, банк должен:

- а) списать долю участия в ассоциированной компании за счет созданного резерва;
- б) списать долю участия в ассоциированной компании за счет резервного фонда;
- в) продолжить признание своей доли в дальнейших убытках компании;
- г) **прекратить признание своей доли в дальнейших убытках компании.**

24 К внешним источникам информации, свидетельствующим о возможном обесценении основных средств, относятся:

- а) доказательства устаревания или физического повреждения основного средства;
- б) свидетельства внутренней отчетности банка, что текущие или будущие результаты использования основных средств хуже прогнозируемых;
- в) **увеличение в течение периода рыночных процентных ставок или других рыночных показателей прибыльности инвестиций, и эти увеличения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, которая используется при расчете ценности использования актива, и существенно уменьшат его возмещаемую сумму; (50 %)**
- г) **превышение балансовой стоимости чистых активов банка над его рыночной капитализацией. (50 %)**

25 Убыток от обесценения основных средств признается во всех случаях, когда:

- а) **балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму;**
- б) балансовая стоимость актива превышает его ценность использования;
- в) балансовая стоимость актива превышает его чистую продажную цену;
- г) возмещаемая стоимость основных средств превышает их балансовую величину.

26 Убыток от обесценения нематериальных активов признается во всех случаях, когда:

- а) **балансовая стоимость нематериального актива превышает его возмещаемую сумму;**
- б) балансовая стоимость нематериального актива превышает его ценность использования;

в) балансовая стоимость нематериального актива превышает его чистую продажную цену;

г) возмещаемая стоимость материального актива превышает его балансовую величину.

Задачи

1 Выполните следующие задания:

а) согласно нижеприведенным данным составьте график погашения кредита (таблица 10).

Условия кредитного договора:

Кредит на 2 года в сумме 1 000 000р.

Проценты платятся ежемесячно,
тело долга в конце срока

Ставка по договору 10 % год.

Рыночная ставка на дату выдачи 14 % год.

Обеспечение по кредиту - ценные бумаги 100 000р.

б) применяя IAS 39, рассчитайте справедливую стоимость кредита на дату выдачи и его амортизированную стоимость на отчетную дату (01.01.2006г.) при условии, что кредит выдан заемщику по нерыночной ставке (гр. 9 и гр.10 таблицы 12);

в) учитывая вид и размер обеспечения по кредиту (таблица 11), рассчитайте размер резерва на возможные потери в соответствии с МСФО (гр. 16 таблицы 12);

г) на основании данных, полученных в таблице 12, сделайте корректирующие проводки по кредиту (таблица 13).

Для выполнения заданий (б-г) воспользуйтесь методическими рекомендациями, представленными в таблице 14.

2 Решите задачу 1 при условии, что кредит выдан по рыночной процентной ставке:

Условия кредитного договора:

Кредит на 2 года в сумме 2 000 000р.

Проценты платятся ежемесячно,
тело долга начиная с 3-его месяца каждые 3 месяца

Ставка по договору 12 % год.

Обеспечение по кредиту отсутствует

Решение отразите в таблицах 10, 15 и 16.

Таблица 10 - График погашения кредита, р.

Дата	Тело долга по кредиту	Проценты по кредиту	Итого
20.09.2004			
20.10.2004			
20.11.2004			
20.12.2004			
20.01.2005			
20.02.2005			
20.03.2005			
20.04.2005			
...			
20.09.2006			

Таблица 11 - Ликвидность обеспечения

Вид обеспечения	Оценка стоимости обеспечения, %
Недвижимость	80
Ликвидные ценные бумаги	80
Движимое имущество	50

Таблица 12 - Информация по кредитам по состоянию на 01.01.2006г.

Наименование заемщика/номер лицевого счета	Ставка резерва по РПБУ в соответствии с группой кредитного риска	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита (номинал), р.	Ставка по кредиту (в договоре), %	Рыночная ставка на дату выдачи, %	Эффективная ставка (сложная) - ПЭПС, %	Справедливая стоимость кредита на дату выдачи, р.	Амортизированная стоимость кредита на отчетную дату, р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ООО "XXX"	20%	20.09.2004	20.09.2006						

Продолжение таблицы 12

Наименование заемщика/номер лицевого счета	Вид обеспечения	Сумма обеспечения, р.	Коэффициент ликвидности обеспечения	Стоимость обеспечения с учетом дисконта, р.	Размер резерва по РПБУ (НУ) на отчетную дату, р.	Размер резерва по МСФО на отчетную дату, р.	Начисленные проценты по РПБУ (НУ) на отчетную дату, р.	Доходы/расходы по МСФО, р.:			Кредит в балансе на отчетную дату за вычетом резерва в соответствии с МСФО, р.
								дисконт/(премиум) по кредиту, р.	процентные доходы, р.	разница на отчетную дату, р.	
1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
ООО "XXX"	ценные бумаги										

Таблица 13 - Проводки по кредиту на отчетную дату (на основании данных таблицы 12)

Наименование операции	Дебет (статья бухгалтерского баланса)	Кредит (статья бухгалтерского баланса)	Статья в отчете о прибылях и убытках	Сумма, р.
Восстановление резерва на возможные потери по ссуде по российским правилам бухучета	Кредиты	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Резерв под обесценение кредитов	
Сторно наращенных процентов по кредитам	Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	Наращенные процентные доходы и прочие активы	-	
Отражение расхода от ставки ниже рыночной	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Кредиты	Доходы (расходы) от предоставления актива по ставкам выше (ниже) рыночных	
Амортизация дисконта на отчетную дату	Кредиты	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Процентные доходы	
Начисление резерва на возможные потери по ссуде по МСФО	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Кредиты	Резерв под обесценение кредитов	

Таблица 14 - Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

Microsoft Excel - Лабораторная 5.xls

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка

Введите вопрос

94% Times New Roman 14 Ж К Ч

N11

1 **1. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, равной текущей стоимости.**

2 **Справедливая стоимость будет равна:**

3 **-текущей стоимости будущих денежных потоков по инструменту, в случае если первоначальная эффективная процентная ставка (далее – ПЭПС) не равна рыночной эффективной процентной ставке (далее – РЭПС) на дату признания актива. В этом случае для отражения инструмента по справедливой стоимости требуется корректировка на «нерыночность» с отнесением доходов \ расходов на соответствующий символ ОПУ.**

4 **-фактической сумме уплаченных \ полученных средств по финансовому инструменту в случае, если ПЭПС по кредиту совпадает с рыночной ставкой, определенной для данного вида инструментов на дату признания актива (РЭПС).**

6 **2. Для последующей оценки применяется амортизированная стоимость, рассчитанная с использованием метода эффективной ставки процента и представляет собой дисконтированную стоимость на отчетную дату всех будущих денежных потоков по кредиту минус резерв под обесценение актива.**
Для упрощения расчетов дисконтированной стоимости можно применять функции Excel (ЧИСТ НЗ, при этом поток денег на дату выдачи и отчетную дату нужно поставить «0» – требования данной функции).

8 **3. В соответствии с принципами МСФО все активы и обязательства подлежат тестированию на обесценение. Под обесценение по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, создается резерв, который определяется как разница между балансовой (амортизированной) стоимостью актива и его оценочной возмещаемой суммой.**

10 **Резерв на возможные потери по ссудам согласно МСФО определяется по формуле:**

11 $\max\{\text{Чистый риск} * \text{ставку резерва}; \text{аморт. стоим. на отч. дату} * 1 \%\}$

13 **Чистый Риск = Аморт. стоим. на отч. дату - Рын. стоим. обеспечения**

2. Нерыночный кредит 3. Рыночный кредит 4. Справка

Готово NUM

пуск Основной текст лаб... Microsoft Excel - Лаб... Total Commander 6.0... Краткий курс лекци... RL Ru 0:37

Таблица 15 - Информация по кредитам по состоянию на 01.01.2006г.

Наименование заемщика/ номер лицевого счета	Ставка резерва в соответствии с группой кредитного риска	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита (номинал), р.	Ставка по кредиту (в договоре), %	Эффективная ставка (сложная) - ПЭПС, %	Амортизированная стоимость кредита на отчетную дату, р.	Размер резерва по российским правилам бухучета на отчетную дату, р.	Размер резерва по МСФО на отчетную дату, р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ООО "АБВ"	20%	20.09.04	20.09.06						

Продолжение таблицы 15

Наименование заемщика/ номер лицевого счета	Начисленные проценты по российским правилам бухучета на отчетную дату, р.	Процентный доход по МСФО, р.	Кредит в балансе на отчетную дату за вычетом резерва в соответствии с МСФО, р.
1	11	12	13
ООО "АБВ"			

Таблица 16 - Проводки по кредиту на отчетную дату (на основании данных таблицы 15)

Наименование операции	Дебет (статья бухгалтерского баланса)	Кредит (статья бухгалтерского баланса)	Статья в отчете о прибылях и убытках	Сумма, р.
Восстановление резерва на возможные потери по ссуде по российским правилам бухучета	Кредиты	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Резерв под обесценение кредитов	
Сторно наращенных процентов по кредитам	Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	Наращенные процентные доходы и прочие активы	-	
Амортизация кредита на отчетную дату	Кредиты	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Процентные доходы	
Начисление резерва на возможные потери по ссуде по МСФО	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Кредиты	Резерв под обесценение кредитов	

5 Учет и оценка основных средств и нематериальных активов

Основные средства (IAS 16). При признании актива в качестве основных средств, оценка производится по стоимости приобретения.

Оценка основных средств после признания осуществляется одним из следующих методов:

- модель учета по первоначальной стоимости (основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения);

- модель переоценки (основные средства учитываются по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка должна проводиться с достойной регулярностью).

Банк обязан на каждую отчетную дату выявлять наличие признаков возможного обесценения основных средств. При выявлении любого такого признака банк обязан оценить возмещаемую сумму основных средств. IAS 36 требует признания убытка от обесценения во всех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму.

Балансовая стоимость - сумма, по которой актив отражается в балансе после вычета суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Возмещаемая величина – это большее из двух значений: чистой продажной цены актива и его ценности использования.

Чистая продажная цена – это сумма, которая может быть получена от продажи актива при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих условиях, за вычетом любых прямых затрат на выбытие.

Ценность использования – это дисконтированная стоимость предполагаемых (оценочных) будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от продолжающегося использования актива и от его выбытия в конце срока его полезной службы.

Убыток от обесценения должен признаваться в отчете о прибылях и убытках для активов, учитываемых по себестоимости, и рассматривается как уменьшение от переоценки – для активов, учитываемых по переоцененной величине.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае, положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных

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

Нематериальные активы (IAS 38) – это идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в контексте определения нематериального актива, когда он:

- 1) может быть отделен от банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, либо в индивидуальном порядке, либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;
- 2) возникает из договорных или других юридических прав вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от банка или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания существуют две модели:

- 1) модель учета по себестоимости: себестоимость нематериального актива за вычетом накопленной амортизации, минус накопленные убытки от обесценения;
- 2) модель переоценки: учет по переоцененной стоимости, равной справедливой стоимости на дату переоценки, минус последующая амортизация и убытки от обесценения. Справедливая стоимость должна определяться со ссылкой на активный рынок. Переоценка должна проводиться на регулярной основе. Если активный рынок больше не существует, то необходимо перейти на первый метод учета.

Задачи_1

Microsoft Excel - Лабораторная 6.xls

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка

Введите вопрос

114% Times New Roman 15 Ж К Ц

G11 fx

1 На балансе коммерческого банка "Гамма" числятся следующие основные средства:

2 **Таблица 19. Информация о стоимости основных средств КБ "Гамма", руб.**

3	Вид основных средств	Балансовая стоимость	в т.ч. дооценка	Чистая цена продажи	Ценность использования	Возмещаемая стоимость	Убыток от обесценения
4	Компьютерное оборудование	130 000		140 000	100 000		
5	Сейфы	80 000		40 000	50 000		
6	Транспортные средства	440 000	30 000	400 000	390 000		
7	Здание офиса банка	7 500 000	450 000	7 700 000	-		

8 Требуется определить по каждому виду основных средств:

9 1) величину возмещаемой стоимости;

10 2) убыток от обесценения;

11 3) порядок признания убытка от обесценения в учете.

1. Основные средства / 2. Нематериальные активы / Лист3 /

Готово NUM

Таскбар: Total Commander 6.0..., Основной текст лаб..., Лабораторная 6-отв..., Лабораторная 6.xls

0:06

Microsoft Excel - Лабораторная 6.xls

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка

Введите вопрос

116% Times New Roman 15 Ж К Ч

07

Коммерческий банк "Гамма" приобрел у разных правообладателей 2 программных комплекса, необходимых для учета банковских операций. Первый программный комплекс (№1) со сроком действия 10 лет был приобретен за 120000\$, на регистрацию прав было потрачено 1000\$. Для адаптации данного программного комплекса к специфике проводимых банком операций, был привлечен разработчик. Стоимость его работ составила 20000\$.

Второй программный комплекс (№2) сроком действия 7 лет был приобретен на условиях оплаты 2% от средневзвешенной стоимости проведенных банком операций в течение последующих 5 лет. Плата за регистрацию прав тоже составила 1000\$.

Требуется определить:

- 1. может ли банк признать программные комплексы №1 и №2 в качестве нематериальных активов. Если нет, то каким образом банк должен их учесть в балансе.**
- 2. первоначальную стоимость программных комплексов.**
- 3. годовую сумму амортизации программных комплексов на основе способа равномерного начисления амортизации.**

1. Основные средства 2. Нематериальные активы

Действия Автофигуры

Готово NUM

пуск Total Commander 6.0... Основной текст лаб... Лабораторная 6-отв... Лабораторная 6.xls RL Ru 0:45

6 Отчет о движении денежных средств

Согласно IAS 7 «Отчет о движении денежных средств», банк обязан готовить и представлять отчеты о движении денежных средств в качестве составной части финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность.

Информация о движении денежных средств дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности банка создавать денежные средства и их эквиваленты, и его потребностей в денежных средствах.

Цель IAS 7 заключается в требовании представления информации об исторических изменениях в денежных средствах и их эквивалентах банка посредством отчета о движении денежных средств в разрезе поступлений и платежей денежных средств за период от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Денежные средства - это деньги в кассе и на корреспондентском счете.

Эквивалент денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Операционная деятельность – основная, приносящая доход деятельность банка и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой.

Инвестиционная деятельность – приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность – деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала, заемные средства банка.

Одна и та же операция может включать поступления и платежи денежных средств, классифицируемых по-разному. Например, когда денежное погашение кредита включает проценты и основной долг, то проценты – это операционная деятельность, основной долг – финансовая деятельность.

I. Операционная деятельность. Величина поступлений и платежей денежных средств от операционной деятельности является ключевым индикатором степени, в которой операции банка обеспечивают поступления денежных средств, достаточные для погашения кредитов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования.

II. Инвестиционная деятельность. Информация о движении денежных средств от инвестиционной деятельности свидетельствует о степени, в которой соответствующие затраты произведены с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования будущего потока и поступлений денежных средств.

III. Финансовая деятельность. Информация о движении денежных средств от финансовой деятельности необходима для прогнозирования

требований инвесторов, предоставляющих капитал для банка, в отношении будущих поступлений денежных средств.

Банк должен представить данные о движении средств от операционной деятельности, используя либо:

- 1) *прямой метод* – раскрывается информация об основных видах денежных поступлений и платежей (рекомендован к использованию российскими банками ЦБР);
- 2) *косвенный метод* – чистая прибыль/убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или платежей по основной деятельности, и статей доходов/расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной/финансовой деятельности.

Данные о движении денежных средств от инвестиционной/ финансовой деятельности представляются на основе взаимозачета.

В целом данные в отчете о движении денежных средств могут представляться по нетто-методу:

- а) денежные поступления и платежи от имени клиентов;
- б) денежные поступления и платежи по статьям, отличающимся быстрым оборотом, большими суммами, и короткими сроками погашения.

Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, должно отражаться в валюте отчетности путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса валют между отчетной и иностранными валютами на дату возникновения данного движения денежных средств. Пересчет отражается по статье отчета о движении денежных средств: «Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты».

Все корректировки по справедливой стоимости подлежат исключению как неденежные статьи. Отчет о движении денежных средств должен быть сверен с соответствующими статьями баланса.

IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов».

При *первичном признании* в функциональной валюте¹⁾ операция в иностранной валюте должна учитываться путем применения к сумме в иностранной валюте текущего валютного курса между функциональной валютой и иностранной валютой на дату осуществления операции.

На каждую *последующую отчетную дату*:

- а) денежные статьи в иностранной валюте подлежат пересчету с использованием курса закрытия (текущий валютный курс на отчетную дату);
- б) неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, подлежат пересчету по обменному курсу на дату осуществления операций;

¹⁾ **Функциональная валюта** - это валюта, используемая в основной экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.

в) неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

При наличии нескольких обменных курсов используется тот из них, по которому могли бы производиться расчеты по денежным потокам данной операции или сальдо по счету, если бы эти денежные потоки возникли на дату оценки. Если временно отсутствует возможность обмена между двумя валютами, в качестве обменного курса используется первый последующий курс, по которому мог быть совершен обмен.

Когда функциональной валютой банка является валюта гиперинфляционной экономики, банк обязан произвести пересчет своей финансовой отчетности в соответствии в IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», а затем все суммы (активы, обязательства, долевые инструменты, доходы и расходы) подлежат пересчету по курсу закрытия на самую последнюю отчетную дату.

Тесты

1 Согласно IAS 7 «Отчет о движении денежных средств», банк обязан готовить и представлять отчеты о движении денежных средств:

- а) в качестве составной части финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность;**
- б) в качестве составной части финансовой отчетности не реже, чем 2 раза в год;
- в) в качестве составной части финансовой отчетности по итогам отчетного финансового года;
- г) по состоянию на 1 число каждого месяца.

2 Информация о движении денежных средств банка дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки:

- а) рентабельности активов банка;
- б) разрывов ликвидности;
- в) способности банка создавать денежные средства и их эквиваленты, и его потребностей в денежных средствах;**
- г) потребностей банка в денежных средствах.

3 Цель IAS 7 заключается в требовании представления информации об исторических изменениях в денежных средствах и их эквивалентах банка посредством отчета о движении денежных средств в разрезе поступлений и платежей денежных средств за период от следующих видов деятельности:

- а) операционной деятельности; (33 %)**
- б) неоперационной деятельности;
- в) инвестиционной деятельности; (33 %)**
- г) финансовой деятельности. (34 %)**

4 Остаток средств банка на счете Ностро, размещенный по договору о неснижаемом остатке на срок 5 дней, отражается банком по статье:

- а) денежные средства;
- б) эквиваленты денежных средств;
- в) средства в других банках;**
- г) средства на корреспондентском счете.

5 Остаток средств банка на счете Ностро, размещенный на условиях овернайт, отражается банком по статье:

- а) денежные средства;
- б) эквиваленты денежных средств;**
- в) средства в других банках;
- г) средства на корреспондентском счете.

6 _____ - это приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Выберите правильный вариант:

- а) операционная деятельность;
- б) неоперационная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;**
- г) финансовая деятельность.

7 _____ - это деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала, заемных средствах банка.

Выберите правильный вариант:

- а) операционная деятельность;
- б) неоперационная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) финансовая деятельность.**

8 Укажите, может ли одна и та же операция банка включать поступления (или платежи) денежных средств от разных видов деятельности:

- а) не может;**
- б) может;
- в) может, но перечень таких операций жестко регламентирован МСФО;
- г) может, если это банк принял в своей учетной политике.

9 Укажите, к какому из видов деятельности Вы отнесете поступления денежных средств от возврата ранее выданного межбанковского кредита и процентов по нему:

- а) операционная деятельность;
- б) финансовая деятельность;**
- в) проценты – это операционная деятельность, основной долг – инвестиционная деятельность;

г) проценты – это операционная деятельность, основной долг – финансовая деятельность.

10 Укажите, к какому из видов деятельности Вы отнесете поступления денежных средств от размещенных банком собственных облигаций:

- а) операционная деятельность;
- б) неоперационная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) **финансовая деятельность.**

11 Укажите, к какому из видов деятельности Вы отнесете полученную банком комиссию от открытия ссудных счетов заемщикам:

- а) **операционная деятельность;**
- б) неоперационная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) финансовая деятельность.

12 Затраты банка по приобретению дочерней организации отражаются в Отчете о движении денежных средств как потоки от:

- а) операционной деятельности;
- б) неоперационной деятельности;
- в) **инвестиционной деятельности;**
- г) финансовой деятельности.

13 Согласно письму ЦБР №19-Т от 10.02.2006г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» банк должен представить данные о движении средств от операционной деятельности, используя:

- а) **прямой метод;**
- б) косвенный метод;
- в) прямой или косвенный метод;
- г) согласно собственной методике.

14 Доходы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках банка, - 438 ед. Дебиторская задолженность на начало периода – 21,6 ед.; на конец периода - 30,4 ед. В течение года банком списана безнадежная дебиторская задолженность в размере 1 ед. Определите денежный поток от операционной деятельности:

- а) **+428,2 ед.;**
- б) +429,2 ед.;
- в) +8,8 ед.;
- г) +9,8 ед.

15 Остаток стоимости основных средств банка на начало года – 9 000 ед., на конец года – 10 000 ед. Амортизация за год составила 1000 ед. Стоимость выбывших основных средств в течение года - 100 ед. Определите денежный поток от инвестиционной деятельности:

- а) -1 000 ед.;
- б) -2 100 ед.;**
- в) -1 100 ед.;
- г) -2 000 ед.

16 Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, должно отражаться в валюте отчетности путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса валют:

- а) средневзвешенного за период, за который составляется отчет о движении денежных средств;
- б) действующего на дату составления отчета;
- в) действовавшего на дату возникновения данного движения денежных средств;**
- г) форвард.

17 На каждую последующую отчетную дату денежные статьи в иностранной валюте подлежат пересчету:

- а) по обменному курсу на дату осуществления операций;
- б) с использованием курса закрытия (текущий валютный курс на отчетную дату);**
- в) по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости;
- г) по курсу форвард.

18 На каждую последующую отчетную дату неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, подлежат пересчету:

- а) по обменному курсу на дату осуществления операций;**
- б) с использованием курса закрытия (текущий валютный курс на отчетную дату);
- в) по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости;
- г) по курсу форвард.

19 На каждую последующую отчетную дату неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету:

- а) по обменному курсу на дату осуществления операций;
- б) с использованием курса закрытия (текущий валютный курс на отчетную дату);

в) по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости;

г) по курсу форвард.

20 В соответствии с МСФО банки представляет свою финансовая отчетность в:

- а) национальной валюте;
- б) иностранной валюте;
- в) функциональной валюте;
- г) валюте представления.**

21 _____ - это валюта, используемая в основной экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Выберите правильный вариант:

- а) национальная валюта;
- б) иностранная валюта;
- в) функциональная валюта;**
- г) валюта представления.

Задачи

1 Используя прямой метод, составьте Отчет о движении денежных средств АКБ "Гамма" за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, (таблица 18). Для этого:

а) на основании данных баланса (приложение Г) и Отчета о прибылях и убытках (приложение Д) АКБ "Гамма", составленных в соответствии с МСФО, заполните разработочную таблицу 17;

б) отразите корректировки по гр.6 разработочной таблицы 17 на основании следующей дополнительной информации:

- влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты составило (- 157 тыс.р.);

- К1 - сумма кредитных требований к банкам, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности - (+ 91 842 тыс.р.);

- К2 - сумма кредитных требований к клиентам, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности - (-89 054 тыс.р.);

- К3 - суммы фондов, направленные в отчетном периоде на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода – 115 000 тыс.р.;

- К4 - сумма дивидендов, выплаченных в течение отчетного периода – 91 026 тыс.р.;

- К5 - сумма основных средств, списанных за счет амортизации – 8 885 тыс.р.;

в) при расчете показателей графы 5 разработочной таблицы 17 используйте следующие принципы:

- увеличение активных статей бухгалтерского баланса и расходов отчета о прибылях и убытках за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком "минус");

- уменьшение активных статей бухгалтерского баланса и расходов отчета о прибылях и убытках за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком "плюс");

- уменьшение пассивных статей бухгалтерского баланса и доходов отчета о прибылях и убытках за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается со знаком "минус");

- увеличение пассивных статей бухгалтерского баланса и доходов отчета о прибылях и убытках за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств (отражается со знаком "плюс").

Таблица 17 - Разработочная таблица для составления отчета о движении денежных средств

Наименование статей	Статьи разработочных таблиц к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	На отчетную дату	На начало отчетного периода	Изменение за отчетный период (гр. 3 - гр. 4)	Корректировки	Денежные потоки за отчетный период (гр. 5 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства от операционной деятельности		X	X	X	X	X
Проценты полученные	Статья "Процентные доходы" ОПУ		X			0
Проценты уплаченные	Статья "Процентные расходы" ОПУ		X			0
Комиссии полученные	Статья "Комиссионные доходы" ОПУ		X			0
Комиссии уплаченные	Статья "Комиссионные расходы" ОПУ		X			0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	Статьи ОПУ "Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и "Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи"		X			0

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Статья "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой" ОПУ		X			0
Прочие операционные доходы	Статья "Прочие операционные доходы" ОПУ		X			0
Уплаченные операционные расходы	Статья "Операционные расходы" ОПУ		X			0
(Расходы) возмещение по налогу На прибыль	Статья "(Расходы) возмещение по налогу на прибыль" ОПУ		X			0
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	X	0	0		X	0
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	Статья «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ» ББ					0
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Статья "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" ББ					0
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	Статья "Средства в других банках" ББ					0

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и авансам клиентам	Статья "Кредиты и авансы клиентам" ББ					0
Чистый (прирост)/ снижение Нарощенных процентных Доходов и прочих активов	Статья "Нарощенные процентные доходы и прочие активы" ББ					0
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	Статья "Средства других банков" ББ					0
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	Статья "Средства клиентов" ББ					0
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	Статья "Выпущенные долговые ценные бумаги" ББ					0
Чистый прирост/ (снижение) наращенных процентных расходов и прочих обязательств	Статья «Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства» ББ					0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	X	0	0	0	X	0
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>	X	X	X	X	X	X
Чистый прирост от приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Статья "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" ББ					0

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	X	X	X		
Чистый прирост от приобретения инвестиций, удерживаемых до погашения	Статья "Инвестиции, удерживаемые до погашения" ББ					0
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам	Статья ОПУ "Прочие операционные доходы" в части дивидендов, полученных за участие		X			0
Чистый прирост от движения основных средств	Статья "Основные средства" ББ					0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X	0	X	0
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>	X	X	X	X	X	X
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	Статья "Уставный капитал" ББ + статья "Эмиссионный доход" ББ					0
Выкуп собственных ценных бумаг	X	X	X			0
Изменение фонда переоценки основных средств <*>	Статья "Фонд переоценки основных средств" ББ					0

Окончание таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7
Изменение прибыли/ (убытка) прошлых лет и фондов <*>	Статья "(Накопленный дефицит)/Нераспреде- ленная прибыль" ББ в части (дефицита)/ прибыли прошлых лет					0
Выплаченные диви- денды	X	X	X	X		0
Чистые денежные средства, полученные от/(использо- ванные в) финансовой деятельности	X	X	X	0	X	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	Статья "Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пере- оценки иностранной валюты" ОПУ		X			0
Чистый прирост де- нежных средств и их эквивалентов		X	X	0	X	0
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	Статья "Денежные средства и их экви- валенты" ББ (на на- чало отчетного периода)		X	0	X	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного пе- риода	Статья "Денежные средства и их экви- валенты" ББ (на ко- нec отчетного периода)		X	0	X	0

Таблица 18 - Отчет о движении денежных средств АКБ «Гамма» за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

Наименование статей	Сумма, р.
1	2
I. Денежные средства от операционной деятельности	
Проценты полученные	0
Проценты уплаченные	0
Доходы по операциям с ценными бумагами	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	0
Комиссии полученные	0
Комиссии уплаченные	0
Прочие операционные доходы	0
Уплаченные операционные расходы	0
Уплаченный налог на прибыль	0
Изменение доходов\расходов	
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	0
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>	
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном	0
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	0
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	0
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	0
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Чистый прирост/(снижение) от приобретения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
Чистый прирост от приобретения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных	0
Чистый прирост от движения основных средств	0
Дивиденды полученные	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	0
III. Денежные потоки от финансовой деятельности	
Взносы акционеров в уставный капитал	0
Эмиссия привилегированных акций	0
Привлечение прочих заемных средств	0
Возврат прочих заемных средств	0
Выплаченные дивиденды	0

Окончание таблицы 18

1	2
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	0
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	0
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	0

7 Раскрытие информации о финансовых результатах

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, все прочие премии и дисконты), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

В случае, если возникает сомнение о своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и процентные расходы, включая наращенный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В отчете о прибылях и убытках в обязательном порядке должны раскрываться следующие статьи:

- а) прибыль / убыток, относящиеся к доле меньшинства;
- б) прибыль/ убыток, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской компании.

Кредитная организация обязана представлять анализ расходов, используя один из методов: «по характеру расходов», «по назначению расходов» («себестоимости продаж») внутри организации, в зависимости от того, какое представление является надежным и дает более значимую информацию. Первый метод рекомендовал Центральный Банк РФ для применения российскими кредитными организациями.

Банк обязан раскрывать в отчете о прибылях и убытках сумму прибыли/убытка на акцию от продолжающейся деятельности и от прекращенной деятельности.

IAS 33 «Прибыль на акцию». Настоящий стандарт должен применяться кредитными организациями обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции, которых обращаются на рынке, а также кредитными организациями, которые находятся в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг.

$$\begin{array}{l} \text{Базовая} \\ \text{прибыль/} \\ \text{убыток на акцию} \end{array} = \frac{\text{Чистая прибыль/убыток, приходящийся на} \\ \text{обыкновенные акции}}{\text{Средневзвешенное количество акций в течение} \\ \text{периода за вычетом среднего количества} \\ \text{обыкновенных акций, выкупленных Группой у} \\ \text{акционеров}} \quad (7)$$

Цель расчета показателя (7) – определение доли участия каждой обыкновенной акции в результатах деятельности Группы за отчетный период.

В числителе формулы из чистой прибыли вычитаются расходы по налогу и дивиденды по привилегированным акциям (в том числе по кумулятивным и некумулятивным акциям).

Банк обязан производить расчет разводненной прибыли на акцию.

Разводнение – это уменьшение прибыли на акцию или увеличение убытка на акцию, являющееся результатом допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов или warrants или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий.

Потенциальные обыкновенные акции должны учитываться как имеющие разводняющий эффект, когда их конвертация в обыкновенной акции привела бы к снижению прибыли на акции или увеличению убытка на акцию от продолжающейся деятельности (если увеличение прибыли на акцию или снижение убытка на акцию, то это антиразводняющий эффект).

IAS 12 «Налоги на прибыль». Согласно IAS 12 текущий налог на прибыль (ТН) равен

$$\text{ТН} = \text{РТН} + \text{РОН}, \quad (8)$$

где РТН – расход (доход) по текущему налогу на прибыль за период;
РОН – расход (доход) по отложенному налогу.

Текущий налог за данный и предыдущий периоды должен признаваться в качестве обязательства, равного не оплаченной сумме. Если уже оплаченная сумма в отношении данного и предыдущего периодов превышает сумму, подлежащую уплате за эти периоды, то величина превышения должна признаваться в качестве актива.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми (временные разницы могут быть и вычитаемыми).

$$\text{Отложенные налоги} = \text{Временные разницы} \times \text{Ставка налога}, \quad (9)$$

$$\text{Временные разницы} = \text{Балансовая стоимость актива или обязательства} - \text{Налоговая база}. \quad (10)$$

Отложенные налоговые требования и обязательства должны оцениваться по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации требования или погашения обязательства, на основе ставок налога (и налогового законодательства), которые действуют на отчетную дату.

Текущие и отложенные налоги должны признаваться в качестве доходов/расходов и включаться в чистую прибыль/убыток за период, за исключением тех сумм налога, которые возникают из операции или события, которое признается в том же или другом периоде непосредственно на счете капитала; объединения предприятий, являющиеся приобретением.

Тесты

1 Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках банка по всем долговым инструментам:

- а) по кассовому методу;
- б) по методу начислений;
- в) по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента;**
- г) на основе фактической цены продажи (покупки).

2 _____ - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива (финансового обязательства) и распределения процентных расходов и процентных доходов на соответствующий период.

Выберите правильный вариант:

- а) кассовый метод;
- б) метод начислений;
- в) метод ожидаемой стоимости;
- г) метод эффективной ставки процента.**

3 При расчете эффективной ставки процента банк оценивает:

а) потоки денежных средств без учета договорных условий в отношении финансового инструмента (комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора, затрат по сделке);

б) потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, все прочие премии и дисконты), но не учитывает будущие убытки по кредитам;

в) потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, все прочие премии и дисконты), в т.ч. учитывает будущие убытки по кредитам;

г) ставки у банков-конкурентов по аналогичным финансовым инструментам.

4 Комиссионные доходы и расходы отражаются банком:

а) по кассовому методу;

б) по методу начислений в момент заключения договора оказания услуг;

в) по методу наращивания в течение периода предоставления (получения) услуги;

г) согласно учетной политике банка.

5 Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются:

а) каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг;

б) каждый отчетный период равными суммами;

в) в момент заключения договора оказания услуг одной суммой;

г) по окончании действия договора одной суммой.

6 Согласно IAS 1 в целях более наглядного представления компонентов финансового результата, которые могут различаться по частоте, потенциальной рентабельности, а также по прогнозируемости, расходы разбиваются на подклассы. Аналитическая разбивка представляется в одной из двух форм.

Укажите, о каких формах представления идет речь:

а) форма анализа методом „по характеру затрат" и методом „по назначению затрат" („по себестоимости продаж");

б) форма анализа методом „стандарт-костинг" и методом „директ-костинг";

в) форма анализа методом „ попередельный" и методом „ позаказный ";

г) форма анализа методом „ по начислению" и „ кассовым методом".

7 В отчете о прибылях и убытках в обязательном порядке должны раскрываться следующие статьи:

- а) **прибыль / убыток, относящиеся к доле меньшинства; (50%)**
- б) **прибыль/ убыток, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской компании; (50 %)**
- в) процентные расходы по депозитам «овернайт» банков;
- г) комиссия за инкассацию.

8 Цель расчета банками показателя «прибыль на акцию» в отчете о прибылях и убытках:

- а) определение величины дивидендов за отчетный период;
- б) возможность сопоставления результатов деятельности одного банка в различных отчетных периодах;
- в) возможность сопоставления результатов деятельности различных кредитных организаций в одном и том же отчетном периоде;
- г) **возможность сопоставления результатов деятельности различных кредитных организаций в одном и том же отчетном периоде, а также результатов деятельности одного банка в различных отчетных периодах.**

9 Банк обязан раскрывать в отчете о прибылях и убытках сумму прибыли/убытка на акцию:

- а) только от продолжающейся деятельности;
- б) только от прекращенной деятельности;
- в) **от продолжающейся деятельности и от прекращенной деятельности;**
- г) относящейся к доле меньшинства.

10 IAS 33 «Прибыль на акцию» должен применяться кредитными организациями:

- а) **обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции, которых обращаются на рынке, а также кредитными организациями, которые находятся в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг;**
- б) обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции, которых обращаются на рынке;
- в) которые находятся в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг;
- г) всеми действующими кредитными организациями.

11 Обыкновенные акции, размещенные путем оплаты денежными средствами, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;

б) начиная со дня прекращения начисления процентов;

в) начиная со дня исполнения обязательств;

г) по завершении реинвестирования дивидендов;

д) по мере оказания определенных договором услуг.

12 Обыкновенные акции, размещенные в процессе добровольного реинвестирования дивидендов по обыкновенным/привилегированным акциям, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;

б) начиная со дня прекращения начисления процентов;

в) начиная со дня исполнения обязательств;

г) по завершении реинвестирования дивидендов;

д) по мере оказания определенных договором услуг.

13 Обыкновенные акции, размещенные в результате конвертации долгового инструмента в обыкновенные акции, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;

б) начиная со дня прекращения начисления процентов;

в) начиная со дня исполнения обязательств;

г) по завершении реинвестирования дивидендов;

д) по мере оказания определенных договором услуг.

14 Обыкновенные акции, размещенные в счет уплаты процентов или основной суммы других финансовых инструментов, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;

б) начиная со дня прекращения начисления процентов;

в) начиная со дня исполнения обязательств;

г) по завершении реинвестирования дивидендов;

д) по мере оказания определенных договором услуг.

15 Обыкновенные акции, размещенные в счет исполнения обязательств кредитной организации, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

- а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;
- б) начиная со дня прекращения начисления процентов;
- в) начиная со дня исполнения обязательств;**
- г) по завершении реинвестирования дивидендов;
- д) по мере оказания определенных договором услуг.

16 Обыкновенные акции, размещенные в качестве встречного предоставления при приобретении актива, не являющегося денежными средствами, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

- а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;
- б) начиная со дня признания приобретенного актива в балансе банка;**
- в) начиная со дня исполнения обязательств;
- г) по завершении реинвестирования дивидендов;
- д) по мере оказания определенных договором услуг.

17 Обыкновенные акции, размещенные в счет оплаты услуг, оказанных банку, включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении:

- а) с момента возникновения дебиторской задолженности по их оплате;
- б) начиная со дня прекращения начисления процентов;
- в) начиная со дня исполнения обязательств;
- г) по завершении реинвестирования дивидендов;
- д) по мере оказания определенных договором услуг.**

18 Банк обязан производить расчет разводненной прибыли на акцию. Разводнение – это:

- а) увеличение прибыли на акцию, являющееся результатом допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов или варрантов;
- б) увеличение убытка на акцию, являющееся результатом допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов или варрантов;
- в) увеличение прибыли на акцию или уменьшение убытка на акцию, являющееся результатом допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов или варрантов или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий;

г) уменьшение прибыли на акцию или увеличение убытка на акцию, являющееся результатом допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов или warrants или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий.

19 Потенциальные обыкновенные акции имеют антиразводняющий эффект, когда их конвертация в обыкновенные акции привела бы:

- а) к увеличению прибыли на акцию;
- б) к увеличению убытка на акцию;
- в) к увеличению прибыли на акцию или уменьшению убытка на акцию;**
- г) к уменьшению прибыли на акцию или увеличению убытка на акцию.

20 Разводняющий эффект будет в том случае, когда цена выпуска обыкновенных акций (цена исполнения опциона (warrants)) будет:

- а) ниже среднерыночной цены обыкновенных акций в течение периода;**
- б) выше среднерыночной цены обыкновенных акций в течение периода;
- в) равна среднерыночной цене обыкновенных акций в течение периода;
- г) не ниже среднерыночной цены обыкновенных акций в течение периода.

21 Если банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль, то разводненная прибыль на акцию:

- а) ниже базовой прибыли на акцию;
- б) равна базовой прибыли на акцию;**
- в) выше базовой прибыли на акцию;
- г) не подлежит раскрытию в отчете о прибылях и убытках.

22 Согласно IAS 12 «Налоги на прибыль» текущий налог на прибыль равен:

- а) сумме расходов (возмещению) по текущему налогу на прибыль и расходов (возмещению) по отложенному налогу;**
- б) разнице между расходами (возмещением) по текущему налогу на прибыль и расходами (возмещением) по отложенному налогу;
- в) производству налоговой базы и ставки налога на прибыль;
- г) производству временных разниц и ставки налога на прибыль.

23 Величина отложенного налога рассчитывается как:

- а) сумма расходов (возмещения) по текущему налогу на прибыль и расходов (возмещения) по отложенному налогу;

- б) разница между расходами (возмещением) по отложенному налогу и расходами (возмещением) по текущему налогу на прибыль;
- в) произведение налоговой базы и ставки налога на прибыль;
- г) **произведение временных разниц и ставки налога на прибыль.**

24 В случае, если оплаченная сумма налога на прибыль в отношении данного и предыдущего периодов превышает сумму, подлежащую уплате за эти периоды, то величина превышения должна признаваться в качестве:

- а) отложенного налогового обязательства;
- б) **отложенного налогового актива;**
- в) убытка;
- г) прибыли.

25 Налоговая база по кредитным операциям рассчитывается как:

а) **тело долга из бухгалтерского учета на отчетную дату плюс наращенные в налоговом учете и неполученные банком проценты минус резервы на возможные потери по ссудам, уменьшающие налоговую базу;**

б) тело долга из бухгалтерского учета на отчетную дату плюс наращенные в налоговом учете и неполученные банком проценты минус совокупные резервы на возможные потери по ссудам;

в) тело долга из бухгалтерского учета на отчетную дату плюс наращенные в налоговом учете и неполученные банком проценты;

г) наращенные в налоговом учете и неполученные банком проценты минус резервы на возможные потери по ссудам, уменьшающие налоговую базу.

26 Налоговая база по вложениям банка в долговые ценные бумаги рассчитывается как:

а) **цена приобретения плюс затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, плюс наращенные на отчетную дату и неполученные банком проценты, дисконты, купоны минус налоговый резерв по ст. 300 Налогового Кодекса РФ;**

б) цена приобретения плюс затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, плюс наращенные на отчетную дату и неполученные банком проценты, дисконты, купоны;

в) цена приобретения плюс затраты, связанные с приобретением ценной бумаги;

г) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, плюс наращенные на отчетную дату и неполученные банком проценты, дисконты, купоны минус налоговый резерв по ст. 300 Налогового Кодекса РФ.

27 У банка имеется актив балансовой стоимостью 100 и налоговой базой 60. В случае продажи актива применялась бы ставка налога 35 %, в случае использования – 24 %. Если на отчетную дату банк предполагает продать актив (без его последующего использования), банк признает:

- а) отложенный налоговый актив в размере 14 ед.;
- б) отложенное налоговое обязательство в размере 14 ед.;**
- в) отложенный налоговый актив в размере 9,6 ед.;
- г) отложенное налоговое обязательство в размере 9,6 ед.

28 У банка имеется актив балансовой стоимостью 100 и налоговой базой 60. В случае продажи актива применялась бы ставка налога 35 %, в случае использования – 24 %. Если на отчетную дату банк предполагает сохранить актив и возместить его балансную стоимость посредством его использования, банк признает:

- а) отложенный налоговый актив в размере 14 ед.;
- б) отложенное налоговое обязательство в размере 14 ед.;
- в) отложенный налоговый актив в размере 9,6 ед.;
- г) отложенное налоговое обязательство в размере 9,6 ед.**

29 Отложенные налоговые требования и обязательства (укажите правильные варианты):

- а) не должны дисконтироваться; (50 %)**
- б) должны дисконтироваться;
- в) должны оцениваться по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации требования или погашения обязательства, на основе ставок налога (и налогового законодательства), которые будут действовать на дату реализации требования или погашения обязательства;
- г) должны оцениваться по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации требования или погашения обязательства, на основе ставок налога, которые действуют на отчетную дату. (50 %)**

8 Анализ финансовой отчетности

IAS 10 «События после отчетной даты» – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:

- а) события, подтверждающие существование на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты);
- б) события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты условиях (не корректирующие события после отчетной даты).

Банк обязан корректировать суммы, признанные в ее финансовой отчетности, для отражения последствий корректирующих событий, имевших место после отчетной даты (либо путем корректировки суммы, признанных в финансовой отчетности, либо путем признания ранее не признанных в отчетности объектов учета).

Если некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, носят существенный характер, то не раскрытие информации о них может повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности. Следовательно, банк обязан раскрывать следующую информацию для каждой существенной категории некорректирующих событий, произошедших после отчетной даты:

- а) характер события;
- б) оценку его финансовых последствий или констатацию невозможности такой оценки.

Банк должен раскрывать дату утверждения финансовой отчетности к выпуску и наименование органа управления, утверждавшего финансовую отчетность к выпуску. Если владельцы банка или другие лица обладают правом на внесение изменений в финансовую отчетность после ее выпуска, банк обязан раскрывать данный факт.

В соответствии с письмом ЦБР №19-Т от 10.02.2006г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», анализ проводится методом сравнения показателей и сведений о деятельности банка по МСФО – отчетности (включая Примечания к ней) и РПБУ – отчетности. При этом рекомендуется определить разницу между однородными показателями в отчетности и установить причины *существенных расхождений*. Существенными считаются такие расхождения показателей международной и российской отчетностей, которые в итоге обуславливают отрицательную разницу между размером собственных средств банка по РСБУ и МСФО больше чем на 10 %, и (или) приводит к уменьшению величины собственного капитала по МСФО – отчетности ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами банка, и (или) к невыполнению по МСФО - отчетности норматива достаточности собственного капитала банка (Н1).

Тесты

1 Согласно IAS10, события после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между:

- а) отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности годовым Собранием акционеров банка;
- б) отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности Советом директоров банка к выпуску;**
- в) отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности аудиторской компанией;
- г) отчетной датой и 30 июня года, следующего за отчетным.

2 _____ - это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия.

Выберите правильный вариант:

- а) **корректирующие события;**
- б) некорректирующие события;
- в) форс-мажорные события;
- г) временные события.

3 _____ - это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях.

Выберите правильный вариант:

- а) корректирующие события;
- б) **некорректирующие события;**
- в) форс-мажорные события;
- г) временные события.

4 Укажите, согласно каким критериям организациям запрещается составлять финансовую отчетность в соответствии с IAS 10:

- а) исходя из допущения, что за момент составления отчетности значительно изменились результаты финансовой отчетности;
- б) **исходя из допущения непрерывности деятельности, если после отчетной даты руководство определяется в намерении ликвидировать;**
- в) исходя из допущения, что при составлении финансовой отчетности применялись не все МСФО;
- г) исходя из допущения, что финансовая отчетность составлена не верно.

5 После отчетной даты произошли следующие события: решение суда оказалось положительно для организации, вследствие чего она получила \$10 000. В этот же момент на организации произошел пожар, который нанес ущерб в сумме \$10 000. Укажите, как и что следует отразить организации в отчетности за прошлый период:

- а) суммы, связанные с решением суда и пожаром, следует взаимозачесть, так как это события после отчетной даты, которые необходимо отразить в финансовой отчетности за прошлый период. Следовательно, никаких изменений в финансовой отчетности делать не нужно;
- б) суммы, связанные с решением суда и пожаром, следует взаимозачесть, так как это события после отчетной даты, которые необходимо отразить в финансовой отчетности за прошлый период. В примечаниях раскрыть информацию о взаимозачете;
- в) ни одно из этих событий не следует отражать в отчетности за прошлый период;

г) событие связанное с решением суда следует отразить в финансовой отчетности за прошлый период, ущерб пожара следует учесть в следующем периоде.

6 Укажите, какие события являются корректирующими для банка:

а) вынесение после отчетной даты решения по судебному делу, подтверждающее наличие у банка обязанности на отчетную дату; (50 %)

б) объявление о готовящейся крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;

в) определение после отчетной даты стоимости активов, приобретенных до отчетной даты; (50 %)

г) слишком значительные изменения стоимости активов или курсов иностранных валют, произошедшие после отчетной даты;

д) крупные сделки с обыкновенными акциями и потенциальными обыкновенными акциями после отчетной даты.

7 Укажите, какие события являются некорректирующими для банка:

а) обнаружение фактов мошенничества или ошибок, подтверждающих, что финансовая отчетность искажена;

б) получение после отчетной даты информации, свидетельствующей либо об обесценении актива на отчетную дату, либо о необходимости корректировки величины ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива;

в) начало крупного судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты; (33 %)

г) изменения налоговых ставок или законодательства о налогах и сборах после отчетной даты, которые оказывают значительное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства (IAS 12); (33 %)

д) уничтожение важных производственных мощностей организации в результате пожара, произошедшего после отчетной даты. (34 %)

8 Если кредитная организация объявила дивиденды после отчетной даты, то они:

а) отражаются в качестве обязательства на отчетную дату;

б) не отражаются в качестве обязательства на отчетную дату;

в) отражаются в Примечаниях к финансовой отчетности на отчетную дату;

г) отражаются в Отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

9 Банк заканчивает подготовку отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2006 года. В 2007 году, до момента утверждения отчетности Советом директоров банка, произошли следующие события. На 31 декабря на балансе банка отражен кредит ООО «Альфа» в размере 5 000 тыс.р., относящийся ко второй группе риска. По данному кредиту создан резерв в размере 5 %. В феврале 2007 года была получена отчетность ООО «Альфа» по состоянию на 31.12.2006г. Данные отчетности свидетельствуют об ухудшении финансового положения заемщика и необходимости переклассифицировать кредит в третью категорию качества с размером резерва 30 %. Укажите, как эти события будут отражены в финансовой отчетности банка на 31.12.2006г.:

а) необходимо осуществить корректировку статей бухгалтерского баланса банка;

б) необходимо осуществить корректировку Отчета о прибылях и убытках банка;

в) необходимо раскрыть информацию в Примечаниях к финансовой отчетности на отчетную дату;

г) не отразятся.

10 Банк заканчивает подготовку отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2006 года. В 2007 году, до момента утверждения отчетности Советом директоров банка, произошли следующие события. 15 марта 2007 г. банком было реализовано принадлежащее ему здание за 20 млн.р. На 31 декабря 2006г. здание учитывалось в балансе по стоимости 45 млн.р. Укажите, как эти события будут отражены в финансовой отчетности банка на 31.12.2006г.:

а) необходимо осуществить корректировку статей бухгалтерского баланса банка;

б) необходимо осуществить корректировку статей бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках банка;

в) необходимо раскрыть информацию в Примечаниях к финансовой отчетности на отчетную дату;

г) не отразятся.

11 Банк заканчивает подготовку отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2006 года. В 2007 году, до момента утверждения отчетности Советом директоров банка, произошли следующие события. 1 апреля 2007г. банк объявил о проведении дополнительного выпуска облигаций на сумму 15 млн.р. Укажите, как эти события будут отражены в финансовой отчетности банка на 31.12.2006г.:

а) необходимо осуществить корректировку статей бухгалтерского баланса банка;

б) необходимо осуществить корректировку статей бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках банка;

в) необходимо раскрыть информацию в Примечаниях к финансовой отчетности на отчетную дату;

г) не отразятся.

12 В соответствии с письмом ЦБР №19-Т от 10.02.2006г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется Банком России для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций, в том числе (укажите правильные варианты):

а) для составления наиболее полного представления об организации управления финансовыми и нефинансовыми рисками в кредитной организации; (33 %)

б) для составления наиболее полного представления об операциях со связанными сторонами кредитной организации;(33%)

в) для проведения консультаций с руководством и сотрудниками кредитной организации, в ходе которых обсуждаются вопросы деятельности и финансовое положение кредитной организации; (34 %)

г) для размещения финансовой отчетности на официальном сайте Банка России.

13 Анализ финансовой отчетности, составленной отечественными банками в соответствии с МСФО, осуществляется:

а) с использованием набора финансовых коэффициентов;

б) методом группировки показателей деятельности банка по МСФО – отчетности и РПБУ – отчетности;

в) методом трансформации показателей и сведений о деятельности банка по МСФО – отчетности (включая Примечания к ней) и РПБУ – отчетности;

г) методом сравнения показателей и сведений о деятельности банка по МСФО – отчетности (включая Примечания к ней) и РПБУ – отчетности.

14 Расхождения показателей международной и российской отчетностей считаются существенными, если:

а) они обуславливают отрицательную разницу между размером собственных средств банка по РСБУ и МСФО больше чем на 10 %;

б) они обуславливают отрицательную разницу между размером собственных средств банка по РСБУ и МСФО больше чем на 50 %;

в) они приводят к уменьшению величины собственного капитала по МСФО –отчетности ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами банка, и (или) к невыполнению по МСФО - отчетности норматива достаточности собственного капитала банка (Н1);

г) они обуславливают отрицательную разницу между размером собственных средств банка по РСБУ и МСФО больше чем на 10 %; приводят к уменьшению величины собственного капитала

по МСФО – отчетности ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами банка, и (или) к невыполнению по МСФО - отчетности норматива достаточности собственного капитала банка (Н1).

Литература, рекомендуемая для изучения дисциплины

1. **Российская Федерация. Законы.** О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : ФЗ №181 от 23 декабря 2003г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

2. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

3. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

4. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ [Электронный ресурс]: указание Банка России №1376-У от 16 января 2004г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

5. О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ [Электронный ресурс]: указание Банка России №1375-У от 16 января 2004г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

6. О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями [Электронный ресурс]: указание Банка России №1363-У от 25 декабря 2003г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

7. О методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО [Электронный ресурс] : письмо Банка России №119-Т от 7 сентября 2006г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

8. О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой

отчетности» [Электронный ресурс] : письмо Банка России №19-Т от 10 февраля 2006г. : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант – Сервис». – Электронные данные. - [Б.м.], 1990-2007.-1 электронный оптический диск (CD-ROM).

9. Международные стандарты финансовой отчетности.: издание на русском языке.- М.: Аскери-АССА, 2006.- 1200 с.- ISBN 5-93027-014-7.

10. **Смирнова И.А.** Международные стандарты финансовой отчетности: учеб.пособие / И.А.Смирнова. - М.: Финансы и статистика, 2005.- 672 с. - ISBN 5-279-02724-3.

11. **Памигорева Г.И.** Применение международных финансовых стандартов отчетности в России: учеб.пособие / Г.И.Памигорева, В.И.Пилипенко. – СПб.: Питер, 2004. – 176 с.

12. **Качалин В.В.** Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP: учеб.пособие / В.В.Качалин. - М.: Дело, 1988.- 320 с.

13. **Грюнинг Х.В.** Международные стандарты финансовой отчетности: практ. руководство / Х.В.Грюнинг, М. Коэн; перевод с англ. Н.Хренова. 2 изд. - М.: Изд-во «Весь мир», 2004. – 336 с. - ISBN 5-7777-0226-0 (в пер.).

14. **Ковалев С.Г.** Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах (для бухгалтеров) учеб.пособие / С.Г.Ковалев, Т.Н.Малькова. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 196 с.

15. **Щербакова Г.Н.** Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам): учеб.пособие / Г.Н.Щербакова. - М.: Вершина, 2006. – 464 с.

Приложение А *(справочное)*

Таблица А.1 - Оборотная ведомость "Газпромбанк" (ОАО) по состоянию на 1 января 2007г., тыс.р.

Название разделов и счетов баланса	Номер счета второго порядка	Остатки	
		Актив	Пассив
1	2	3	4
А. Балансовые счета			
Уставный капитал кредитных организаций			
негосударственным организациям	10204		19 997 778
Добавочный капитал			
Прирост стоимости имущества при переоценке	10601		4 607
Эмиссионный доход	10602		27 890 234
Фонды			
Резервный фонд	10701		1 999 778
Фонды специального назначения	10702		87 581
Фонды накопления	10703		21 717 587
Другие фонды	10704		98 157
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
Касса кредитных организаций	20202	5 063 928	
Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте)	20203	145	
Касса обменных пунктов	20206	36 280	
Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	20207	83 198	
Денежные средства в банкоматах	20208	4 445 863	
Денежные средства в пути	20209	1 737 723	
Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	20210	580	
Драгоценные металлы			

Продолжение таблицы А.1	2	3	4
Золото	20302	89 636	
Другие драгоценные металлы (кроме золота)	20303	45 857	
Драгоценные металлы в пути	20305	0	
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	20308	1 341	
Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	20309		672 122
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	20311	656 009	
Корреспондентские счета			
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102	22 010 153	
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	30109		1 404 563
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	69 566 702	
Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	30112		5 595
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114	18 491 044	
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	30115	5 304 340	
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	30119	500	
Резервы на возможные потери	30126		8
Счета кредитных организаций по другим операциям			
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	30202	5 776 359	
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	30204	3 393 942	
Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	30208	0	
Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	30210	0	
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	30213	273 124	
Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	30219	0	
Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	30220		23 300
Незавершенные расчеты кредитной организации	30221	0	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Незавершенные расчеты кредитной организации	30222		0
Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	30223		0
Резервы на возможные потери	30226		921
Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	30227		0
Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	30228	0	
Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	30231		139 916
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	30232		60 031
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	30233	312 279	
Расчеты с филиалами			
Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	30301		2 797 915
Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	30302	2 797 915	
Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	30305		143 635 055
Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	30306	143 635 055	
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг			
Счета участников РЦ ОРЦБ	30402	2 726 849	
Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	30404	0	
Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	30406	655 677	
Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	30408		0
Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	30409	0	
Расчеты по ценным бумагам			
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	30601		2 106 689

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	30603		648 466
Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	30606		1
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций			
кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	31301		0
на 1 день	31302		0
на срок от 2 до 7 дней	31303		0
на срок от 8 до 30 дней	31304		1 560 028
на срок от 31 до 90 дней	31305		300 000
на срок от 91 до 180 дней	31306		300 000
на срок от 181 дня до 1 года	31307		101 000
на срок от 1 года до 3 лет	31308		329 139
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов			
Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	31401		0
на 1 день	31402		0
на срок от 2 до 7 дней	31403		0
на срок от 8 до 30 дней	31404		5 373 023
на срок от 91 до 180 дней	31406		131 656
на срок от 181 дня до 1 года	31407		3 863 015
на срок от 1 года до 3 лет	31408		28 858 033
на срок свыше 3 лет	31409		35 110 804
Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов			
на 1 день	31602		0
на срок от 2 до 7 дней	31603		0
на срок от 8 до 30 дней	31604		0
на срок от 31 до 90 дней	31605		27 553 763
на срок от 91 до 180 дней	31606		346 965
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России			
до востребования	31901	0	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
на 1 день	31902	0	
на срок от 8 до 30 дней	31904	30 000 000	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям			
на 1 день	32002	0	
на срок от 2 до 7 дней	32003	0	
на срок от 8 до 30 дней	32004	10 098 014	
на срок от 31 до 90 дней	32005	2 753 866	
на срок от 181 дня до 1 года	32007	306 662	
на срок от 1 года до 3 лет	32008	5 806 651	
на срок свыше 3 лет	32009	1 300 000	
Резервы на возможные потери	32015		72 639
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам			
на 1 день	32102	0	
на срок от 2 до 7 дней	32103	0	
на срок от 8 до 30 дней	32104	52 662	
на срок от 181 дня до 1 года	32107	69 393	
на срок от 1 года до 3 лет	32108	374 896	
на срок свыше 3 лет	32109	16 652 222	
Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах			
на 1 день	32302	0	
на срок от 2 до 7 дней	32303	148 531	
на срок от 8 до 30 дней	32304	23 568 099	
на срок от 31 до 90 дней	32305	41 380 388	
на срок от 181 дня до 1 года	32307	921 589	
на срок от 1 года до 3 лет	32308	3 344 050	
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам			
по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	32402	0	
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам			

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	32502	0	
Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям			
Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	32801		2 857 976
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	32802	989 243	
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов			
Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	40206		1
Средства государственных и других внебюджетных фондов			
Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	40404		5 264
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности			
Финансовые организации	40501		2
Коммерческие организации	40502		1 571 047
Некоммерческие организации	40503		11 400
Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	40504		17 498
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
Коммерческие организации	40602		60 898
Некоммерческие организации	40603		2 916
Счета негосударственных организаций			
Финансовые организации	40701		2 516 433
Коммерческие организации	40702		124 142 707
Некоммерческие организации	40703		722 720
Прочие счета			
Физические лица - индивидуальные предприниматели	40802		422 984
Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"	40804		44

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "И"	40805		6
Юридические лица-нерезиденты	40807		2 381 993
Физические лица-нерезиденты - счета типа "Ф"	40813		93
Юридические и физические лица- нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	40814		250
Юридические и физические лица- нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	40815		39
Физические лица	40817		19 684 890
Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	40818		0
Счета физических лиц-нерезидентов	40820		186 639
Средства в расчетах			
Аккредитивы к оплате	40901		49 117
Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	40905		3 656
Инкассированная денежная выручка	40906		617
Переводы в Российскую Федерацию	40909		208
Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	40910		0
Транзитные счета	40911		12 209
Переводы из Российской Федерации	40912		138
Переводы из Российской Федерации нерезидентами	40913		70
Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			
на срок от 31 до 90 дней	41103		2 000 000
на срок от 91 до 180 дней	41104		2 500 000
на срок от 181 дня до 1 года	41105		9 924 006
на срок от 1 года до 3 лет	41106		1 999 412
Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			
на срок от 91 до 180 дней	41504		4 000
на срок от 181 дня до 1 года	41505		101 000
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			
на срок от 181 дня до 1 года	41605		15 000

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
на срок от 181 дня до 1 года	41705		12 000
Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
на срок от 91 до 180 дней	41804		184 318
на срок от 181 дня до 1 года	41805		0
на срок от 1 года до 3 лет	41806		5 000
Депозиты негосударственных финансовых организаций			
на срок до 30 дней	42002		3 814 116
на срок от 31 до 90 дней	42003		6 646 160
на срок от 91 до 180 дней	42004		199 506
на срок от 181 дня до 1 года	42005		2 193 095
на срок от 1 года до 3 лет	42006		1 292 848
на срок свыше 3 лет	42007		30 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
до востребования	42101		51
на срок до 30 дней	42102		9 786 208
на срок от 31 до 90 дней	42103		17 336 769
на срок от 91 до 180 дней	42104		35 096 890
на срок от 181 дня до 1 года	42105		6 761 282
на срок от 1 года до 3 лет	42106		599 488
на срок свыше 3 лет	42107		2 546 894
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций			
на срок до 30 дней	42202		2 580 000
на срок от 31 до 90 дней	42203		0
на срок от 91 до 180 дней	42204		29 236
на срок от 181 дня до 1 года	42205		311 262
на срок от 1 года до 3 лет	42206		22 000
на срок свыше 3 лет	42207		1 200
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц			
Депозиты до востребования	42301		10 477 285
Депозиты на срок до 30 дней	42302		191 900

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	42303		890 053
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	42304		1 946 696
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	42305		4 423 619
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	42306		28 653 471
Депозиты на срок свыше 3 лет	42307		4 262
Прочие привлеченные средства до востребования	42309		4 498
Депозиты юридических лиц-нерезидентов			
на срок до 30 дней	42502		34 041
на срок от 31 до 90 дней	42503		650 000
на срок от 91 до 180 дней	42504		2 579 658
на срок от 181 дня до 1 года	42505		4 987 068
на срок от 1 года до 3 лет	42506		6 056 153
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов			
Депозиты до востребования	42601		74 327
Депозиты на срок до 30 дней	42602		609
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	42603		464
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	42604		3 324
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	42605		22 925
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	42606		103 212
Прочие привлеченные средства до востребования	42609		822
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций			
на срок свыше 3 лет	43707		0
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций			
до востребования	43801		55
на срок свыше 3 лет	43807		9 837 836
Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов			
на срок от 181 дня до 1 года	44005		263 311
на срок от 1 года до 3 лет	44006		571 385
на срок свыше 3 лет	44007		34 717 465
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	44601	0	
на срок до 30 дней	44603	1 850 000	
на срок от 31 до 90 дней	44604	2 726 274	
на срок от 91 до 180 дней	44605	336 200	
на срок от 181 дня до 1 года	44606	949 639	
на срок от 1 года до 3 лет	44607	2 055 296	
на срок свыше 3 лет	44608	445 000	
Резервы на возможные потери	44615		63 897
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
на срок до 30 дней	44903	0	
на срок от 31 до 90 дней	44904	0	
на срок от 91 до 180 дней	44905	23 000	
на срок от 181 дня до 1 года	44906	90 480	
Резервы на возможные потери	44915		1 302
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности			
на срок от 181 дня до 1 года	45006	0	
Резервы на возможные потери	45015		0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45101	85 678	
на срок до 30 дней	45103	1 570 000	
на срок от 31 до 90 дней	45104	198 504	
на срок от 91 до 180 дней	45105	121 244	
на срок от 181 дня до 1 года	45106	2 839 169	
на срок от 1 года до 3 лет	45107	7 387 578	
на срок свыше 3 лет	45108	286 198	
Резервы на возможные потери	45115		101 341
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45201	2 021 068	
на срок до 30 дней	45203	9 068 967	
на срок от 31 до 90 дней	45204	36 277 955	
на срок от 91 до 180 дней	45205	21 056 593	
на срок от 181 дня до 1 года	45206	40 437 435	
на срок от 1 года до 3 лет	45207	63 442 499	
на срок свыше 3 лет	45208	47 151 988	
Резервы на возможные потери	45215		9 069 313
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям			
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45301	0	
на срок от 31 до 90 дней	45304	2 000	
на срок от 91 до 180 дней	45305	5 800	
на срок от 181 дня до 1 года	45306	61 741	
Резервы на возможные потери	45315		1 293
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям			
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45401	2 706	
на срок до 30 дней	45403	67 000	
на срок от 31 до 90 дней	45404	149 800	
на срок от 91 до 180 дней	45405	65 336	
на срок от 181 дня до 1 года	45406	1 048 624	
на срок от 1 года до 3 лет	45407	0	
Резервы на возможные потери	45415		18 604
Кредиты, предоставленные физическим лицам			
на срок до 30 дней	45502	311	
на срок от 31 до 90 дней	45503	16 381	
на срок от 91 до 180 дней	45504	152 228	
на срок от 181 дня до 1 года	45505	2 621 870	
на срок от 1 года до 3 лет	45506	3 633 780	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
на срок свыше 3 лет	45507	13 721 550	
до востребования	45508	637 397	
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	45509	2 290	
Резервы на возможные потери	45515		379 175
Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам			
на срок до 30 дней	45601	1 579 866	
на срок от 91 до 180 дней	45603	5 437 372	
на срок от 181 дня до 1 года	45604	10 905 117	
на срок от 1 года до 3 лет	45605	14 623 306	
на срок свыше 3 лет	45606	11 182 618	
Резервы на возможные потери	45615		771 887
Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам			
на срок свыше 3 лет	45706	31 597	
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	45809	1 839	
Негосударственным коммерческим организациям	45812	1 501 391	
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	45814	7 389	
Гражданам	45815	14 595	
Резервы на возможные потери	45818		1 462 690
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Негосударственным коммерческим организациям	45912	148	
Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
до востребования	46501	1 371	
Резервы на возможные потери	46508		14
Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
на срок свыше 3 лет	47007	527	
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
на срок до 30 дней	47102	0	
на срок свыше 3 лет	47107	257 681	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Резервы на возможные потери	47108		0
Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам			
на срок от 1 года до 3 лет	47306	263	
Резервы на возможные потери	47308		329
Расчеты по отдельным операциям			
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401		776
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	47402	0	
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47403		0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47404	1 321 766	
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	47405		559
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	47407		8 507 509
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	47408	5 221 449	
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	47409		3 656 811
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	47410	802 394	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47411		662 779
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	47415	16 638	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47416		211 568
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	47417	1 655	
Обязательства по прочим операциям	47422		898 051
Требования по прочим операциям	47423	1 595 981	
Резервы на возможные потери	47425		2 593 544
Обязательства по уплате процентов	47426		2 703 423
Требования по получению процентов	47427	3 386 536	
Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами			
Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	47501		528 709
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	47502	2 376 960	
Вложения в приобретенные права требования			

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	47801	59 806	
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47802	215 970	
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	47803	230 196	
Резервы на возможные потери	47804		25 483
Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа			
Долговые обязательства Российской Федерации	50104	4 496 581	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50105	1 385 622	
Долговые обязательства кредитных организаций	50106	948 375	
Прочие долговые обязательства	50107	11 087 735	
Долговые обязательства банков-нерезидентов	50109	50 014	
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	50111		0
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	50112	0	
По договорам с обратной продажей	50113	8 677 063	
Некотируемые долговые обязательства			
Долговые обязательства Российской Федерации	50205	288 021	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50206	22 621	
Долговые обязательства кредитных организаций	50207	0	
Прочие долговые обязательства	50208	10 013 434	
Долговые обязательства иностранных государств	50209	13 353 141	
Долговые обязательства банков-нерезидентов	50210	3 823 091	
Прочие долговые обязательства нерезидентов	50211	35 621 885	
Резервы на возможные потери	50213		339 427
Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования			
Долговые обязательства Российской Федерации	50305	0	
Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Полученный при реализации или погашении	50405		0
Уплаченный при приобретении	50406	578 873	
Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа			
Акции кредитных организаций	50605	68 801	
Прочие акции	50606	14 424 503	
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	50609		0
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	50610	0	
По договорам с обратной продажей	50611	12 243 766	
Некотируемые акции			
Акции кредитных организаций	50705	30 050	
Прочие акции	50706	879 185	
Прочие акции нерезидентов	50708	1 058 101	
Резервы на возможные потери	50709		1 161
Котируемые акции, приобретенные для инвестирования			
Прочие акции	50806	1 227 955	
Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами			
Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	50905	3 185	
Векселя кредитных организаций			
до востребования	51401	14 625	
со сроком погашения до 30 дней	51402	992	
со сроком погашения от 31 до 90 дней	51403	121 152	
со сроком погашения от 91 до 180 дней	51404	839 017	
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	51405	4 920 816	
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	51406	1 807 589	
Прочие векселя			
до востребования	51501	16 478	
со сроком погашения от 91 до 180 дней	51504	24 796	
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	51505	168 067	
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	51506	480 058	
со сроком погашения свыше 3 лет	51507	557 877	
Резервы на возможные потери	51510		208 672

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Выпущенные облигации			
со сроком погашения свыше 3 лет	52006		10 000 000
Выпущенные депозитные сертификаты			
со сроком погашения до 30 дней	52101		60 000
со сроком погашения от 31 до 90 дней	52102		5 000
со сроком погашения от 91 до 180 дней	52103		11 750
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	52104		8 453 318
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	52105		12 000
со сроком погашения свыше 3 лет	52106		1 000
Выпущенные векселя и банковские акцепты			
до востребования	52301		4 277 131
со сроком погашения до 30 дней	52302		638 884
со сроком погашения от 31 до 90 дней	52303		953 324
со сроком погашения от 91 до 180 дней	52304		6 791 179
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	52305		90 700 446
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	52306		16 883 604
со сроком погашения свыше 3 лет	52307		13 187 754
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению			
Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	52403		102 105
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	52405		253
Векселя к исполнению	52406		801 115
Прочии счета по операциям с выпущенными ценными бумагами			
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	52501		3 038 314
Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	52502	10 150 980	
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах			
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	60101	1 308 515	
Акции дочерних и зависимых организаций	60102	1 230 356	
Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	60103	108 678	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	60104	76 332	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Резервы на возможные потери	60105		272 124
Прочее участие			
Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	60201	17 665	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	60202	63 765	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	60204	793	
Резервы на возможные потери	60206		11
Расчеты с дебиторами и кредиторами			
Расчеты с бюджетом по налогам	60301		8 794
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	1 526 545	
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	60303		2 536
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	60304	1 469	
Расчеты с работниками по оплате труда	60305		2 745
Расчеты с работниками по оплате труда	60306	106	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307		99
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	4 074	
Налог на добавленную стоимость, полученный	60309		91 570
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	60310	251 216	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311		739 693
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	720 129	
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60313		1 062
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	140 373	
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	60315	401 000	
Расчеты с прочими кредиторами	60322		122 878
Расчеты с прочими дебиторами	60323	137 202	
Резервы на возможные потери	60324		78 851
Основные средства			
Основные средства (кроме земли)	60401	4 092 050	
Земля	60404	2 442	
Амортизация основных средств	60601		1 275 081

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	60701	745 301	
Оборудование к установке	60702	0	
Нематериальные активы	60901	247	
Амортизация нематериальных активов	60903		50
Материальные запасы			
Запасные части	61002	8 830	
Материалы	61008	28 683	
Инвентарь и принадлежности	61009	86 150	
Издания	61010	5 157	
Внеоборотные запасы	61011	13 143	
Выбытие и реализация			
Выбытие (реализация) имущества	61201		0
Выбытие (реализация) имущества	61202	3	
Выбытие (реализация) ценных бумаг	61203		0
Выбытие (реализация) ценных бумаг	61204	0	
Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	61207		0
Доходы будущих периодов			
Доходы будущих периодов по ценным бумагам	61302		90 952
Доходы будущих периодов по другим операциям	61304		2 880
Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	61306		123 442
Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	61308		0
Расходы будущих периодов			
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	306 014	
Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	61406	131 006	
Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	61408	0	
Доходы			
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	70101		0
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	70102		0

Окончание таблицы А.1

1	2	3	4
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	70103		0
Дивиденды полученные	70104		0
Штрафы, пени, неустойки полученные	70106		0
Другие доходы	70107		0
Расходы			
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	70201	0	
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	70202	0	
Проценты, уплаченные физическим лицам	70203	0	
Расходы по операциям с ценными бумагами	70204	0	
Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	70205	0	
Расходы на содержание аппарата	70206	0	
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	70208	0	
Другие расходы	70209	0	
Прибыль			
Прибыль отчетного года	70301		18 681 007
Прибыль предшествующих лет	70302		30 122
Убытки			
Убытки отчетного года	70401	0	
Использование прибыли			
Использование прибыли отчетного года	70501	4 931 286	

Приложение Б
(справочное)

Бухгалтерский баланс "Оренбургэнерго" на 31 декабря 2006 года
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
по внутреннему стандарту РАО "ЕЭС
России"

на 31 декабря 2006 года

Организация Оренбургэнерго
Идентификационный номер
налогоплательщика
Вид деятельности промышленность
Организационно-правовая форма \ форма
собственности
Единица измерения тыс.р.
Местонахождение [адрес]

	КОДЫ
Форма N1 по ОКУД	0710001
Дата по ОКПО	00107979
ИНН по ОКВЭД	5610005707
по ОКВЭД	40.10.11.
по ОКПО	47\16
по ОКЕИ	384

АКТИВ	Приме - чание	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
1	А	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы		110	159 144	149 767
Основные средства		120	5 820 381	5 750 748
Незавершенное строительство		130	96 502	350 215
Доходные вложения в материальные ценности		135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения		140	96 926	96 926
Отложенные налоговые активы		148	43 951	50 397
Прочие внеоборотные активы		150	-	-
ИТОГО по разделу I		190	6 216 904	6 398 053
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы		210	147 237	180 443
НДС по приобретенным ценностям		220	83 522	10 357
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)		230	24 378	22 754
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	393 644	511 137
III. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Краткосрочные финансовые вложения		250	2 600	37 229
Денежные средства		260	183 758	320 954
Прочие оборотные активы		270	-	-
ИТОГО по разделу II		290	835 139	1 082 874
Баланс		300	7 052 043	7 480 927

Продолжение приложения Б

ПАССИВ	Примечание	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
1	А	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал		410	1 601 866	1 601 866
Собственные акции, выкупленные у акционеров		415	-	-
Добавочный капитал		420	2 822 759	2 801 892
Резервный капитал		430	80 093	80 093
Целевое финансирование		450		-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				
Нераспределенная прибыль прошлых лет		460	1 733 302	1 653 047
Непокрытый убыток прошлых лет		465		
Нераспределенная прибыль отчетного года		470		449 117
Непокрытый убыток отчетного года		475		
ИТОГО по разделу III		490	6 238 020	6 586 015
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты		510	-	-
Отложенные налоговые обязательства		515	220 980	284 820
Прочие долгосрочные обязательства		520		-
ИТОГО по разделу IV		590	220 980	284 820
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты		610	250 000	275 000
Кредиторская задолженность		620	337 389	325 178
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		630	-	-
Доходы будущих периодов		640	5 654	9 914
Резервы предстоящих расходов и платежей		650		
Прочие краткосрочные обязательства		660		
ИТОГО по разделу V		690	593 043	610 092
БАЛАНС		700	7 052 043	7 480 927

Приложение В (справочное)

Отчет о прибылях и убытках "Оренбургэнерго" за 12 месяцев 2006 года

	Форма №2 по ОКУД Дата по ОКПО ИНН по ОКДП по ОКОПФ\ОКФС по ОКЕИ	КОДЫ 0710002 2005.06.30 00107979 5610005707 40.10.11 47\16 384
Организация Оренбургэнерго		
Идентификационный номер налогоплательщика		
Вид деятельности промышленность		
Организационно-правовая форма \ форма собственности		
Единица измерения тыс. р.		

Наименование показателя	При- меча- ние	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период предыдуш. года
1	А	2	3	4
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)		010	5 016 717	7 754 275
электроэнергии внутренним потребителям		011		5 093 445
электроэнергии на экспорт		012		
теплоэнергии		013		1 391 583
абонентной платы (для РАО "ЕЭС России")		014	-	-
выручка от транспортировки электро- и теплоэнергии		018	4 842 776	799 632
электроэнергии для сбытовых компаний		019		
прочих товаров, продукции, работ, услуг промышленного характера		015	171 499	459 903
прочих товаров, продукции, работ, услуг непромышленного характера		016	2 442	9 712
товаров, продукции, работ, услуг по основной деятельности (для институтов)		017	-	-
доходы от участия в других организациях		032		
Себестоимость проданных товаров, продукции работ, услуг, в том числе проданных:		020	(4 263 965)	(6 891 380)
электроэнергии внутренним потребителям		021		(4 807 466)
электроэнергии на экспорт		022		
теплоэнергии		023		(1 054 865)

Продолжение приложения В

1	А	2	3	4
абонентной платы (для РАО "ЕЭС России")		024	-	-
транспортировка электро- и теплоэнергии		028	(4 080 540)	(633 498)
электроэнергии сбытовыми компаниями		031		
прочих товаров, продукции, работ, услуг промышленного характера		025	(181 494)	(387 100)
прочих товаров, продукции, работ, услуг непромышленного характера		026	(1 931)	(8 451)
товаров, продукции, работ, услуг по основной деятельности (для институтов)		027	-	-
расходы от участия в других организациях		033		
Валовая прибыль		029	752	862 895
Коммерческие расходы		030		
Управленческие расходы.		040		
Прибыль (убыток) от продаж		050	752	862 895
II. Операционные доходы и расходы				
Проценты к получению		060		3 023
Проценты к уплате		070	(8 372)	(32 704)
Доходы от участия в других организациях		080		
Прочие операционные доходы.		090	116	201 863
Прочие операционные расходы		100	(148 663)	(284 366)
III. Внеоперационные доходы и расходы				
Внеоперационные доходы		120	30	73 077
Внеоперационные расходы		130	(138 096)	(223 762)
Прибыль (убыток) до налогообложения		140	604	600 026
Отложенный налоговый актив		143	(8 889)	(14 946)
Отложенное налоговое обязательство		144	(28 140)	(47 242)
Текущий налог на прибыль		145	(183 146)	(197 783)
Иные аналогичные обязательные платежи		146	64	354 805
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи		150	(155 812)	94 834
Прибыль (убыток) от обычной деятельности		160	449 140	694 860
IV. Чрезвычайные доходы и расходы.				
Чрезвычайные доходы		170	98	-
Чрезвычайные расходы		180	(121)	
ДЛЯ СВОДНОЙ ОТЧЕТНОСТИ				
Капитализированный доход (убыток)		184	-	-
Доля меньшинства		185		
Чистая прибыль (нераспределенная)				

прибыль (убыток) отчетного периода				
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода		19010	449 117	694 860
СПРАВОЧНО				
Постоянные налоговые обязательства (активы)		200	74 987	115 963

Приложение Г
(справочное)

**Бухгалтерский баланс АКБ "Гамма" по состоянию на 31 декабря
2006 года, на 31 декабря 2007 года, тыс.р.**

АКТИВЫ	на 31.12.06г.	на 31.12.07г.
Денежные средства и их эквиваленты	105 404	235 083
Обязательные резервы в Центральном Банке	15 976	29 679
Депозит в Банке России	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	27 014
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	35 455	145 702
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96 284	141 816
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	875 313	1 368 200
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	1	7 809
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	37 594	43 199
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации		10 307
ИТОГО АКТИВЫ	1 166 027	2 008 809

ПАССИВЫ	на 31.12.06г.	на 31.12.07г.
Депозиты банков	0	65 130
Счета клиентов	791 754	1 455 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 142	6 351
Прочие заемные средства	84 723	167 254
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	5 993	22 469
Отложенное налоговое обязательство	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	884 612	1 716 750

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	на 31.12.06г.	на 31.12.07г.
Уставный капитал	16 269 518	16 269 518
Эмиссионный доход	0	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	0	-
Фонд переоценки основных средств	0	-
Нераспределенная прибыль	(16 004 299)	(15 988 223)
Прибыль отчетного года	16 196	10 500
Доля меньшинства	0	264
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	281 415	292 059
ВСЕГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 166 027	2 008 809

Приложение Д
(справочное)

Отчет о прибылях и убытках АКБ "Гамма" за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, 31 декабря 2007 года, тыс.р.

Показатели	31 декабря 2006 года	31 декабря 2007 года
Процентные доходы	125 390	181 289
Процентные расходы	56 252	86 616
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов	69 138	94 673
Резерв под обесценение кредитов	(7 985)	(29 316)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов	61 153	65 357
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 820)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 363	1 884
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	384	430
Доходы по услугам и комиссии полученные	33 303	56 541
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	1 715	494
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных	0	0
Чистые непроцентные доходы	33 335	56 541
Операционные доходы	973	42 687
Операционные расходы	73 763	144 324
Прибыль до формирования резервов и налогообложения	21 698	20 261
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	383	(105)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	22 081	20 156
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 874	9 390
Прибыль после налогообложения	16 207	10 766
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:		
Собственников кредитной организации	16 207	9 126
долю меньшинства	0	264
Прибыль отчетного периода	16 207	10 766

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

И.И. Фоменко

ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ: СБОРНИК ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

Лицензия № ЛР020716 от 02.11.1998г.

Отпечатано __/__/__.

Формат 60x84 $\frac{1}{16}$. Бумага писчая.

Усл.печ.листов 7,5. Тираж 200. Заказ № __

ИПК ГОУ ОГУ
460352 г.Оренбург ГСП пр.Победы, 13
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»
