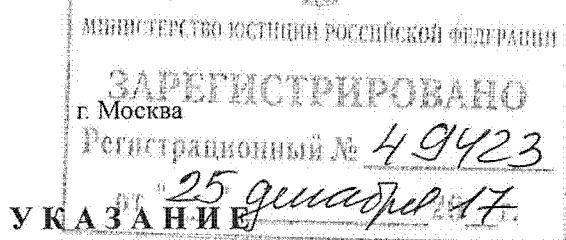


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« 6 » декабря 2017г.



№ 4638-У

**О формах, порядке и сроках раскрытия  
кредитными организациями информации о своей деятельности**

Настоящее Указание на основании статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317,

ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669, № 25, ст. 3596; № 30 ст. 4456; № 31, ст. 4754) устанавливает формы, порядок и сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

## **Глава 1. Формы раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности**

1.1. Раскрытию кредитными организациями подлежит следующая информация.

1.1.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность), составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196, 3 ноября 2015 года № 39599, 11 ноября 2016 года № 44307, и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность. Содержание пояснительной информации к годовой отчетности определено приложением к настоящему Указанию.

1.1.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) в составе следующих форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности

кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее – Указание Банка России № 4212-У), и информации:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – бухгалтерский баланс);

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала);

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее – отчет об изменениях в капитале);

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее – отчет о движении денежных средств);

пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства

финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н).

В случае если промежуточная отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности по решению кредитной организации может раскрываться в объеме, установленном для годовой отчетности приложением к настоящему Указанию.

В случае проведения аудита промежуточной отчетности указанная отчетность раскрывается кредитными организациями вместе с аудиторским заключением аудиторской организации, полученным до раскрытия.

1.1.3. Информация о финансовых инструментах, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134,

17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов (далее – информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала), а также об основных характеристиках инструментов капитала (раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала) (далее – основные характеристики инструментов капитала).

Положения настоящего подпункта не распространяются на банки с базовой лицензией.

1.2. Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769 (далее – Указание Банка России № 4482-У) кредитными организациями, за исключением банков с базовой лицензией, раскрывается предусмотренная в нем информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках).

Головные кредитные организации банковских групп, раскрывающие информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48770, вправе раскрывать информацию о рисках на индивидуальной

основе в соответствии таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5–7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

## **Глава 2. Сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности**

2.1. Информация, предусмотренная главой 1 настоящего Указания, раскрывается в следующие сроки:

годовая отчетность кредитных организаций – не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита;

дата проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую отчетность, и (или) распределение прибыли, раскрывается не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров;

промежуточная отчетность – ежеквартально:

без аудиторского заключения – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, относимых к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У (далее – крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений), – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты;

с аудиторским заключением – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты;

информация о рисках, подготовленная за отчетный год, – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты;

информация о рисках на ежеквартальной и полугодовой основе – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты;

информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала – на постоянной основе не позднее следующего дня после внесения изменений в указанную информацию. Изменения в информацию об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала должны вноситься по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

### **Глава 3. Раскрытие кредитными организациями информации о своей деятельности**

3.1. Кредитная организация осуществляет раскрытие информации, предусмотренной главой 1 настоящего Указания, в соответствии с разработанным ею внутренним документом, определяющим порядок формирования информации о деятельности кредитной организации, подлежащей раскрытию для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей), и порядок ее раскрытия, утвержденным органом управления кредитной организации (далее – внутренний документ по раскрытию информации).

Внутренний документ по раскрытию информации должен устанавливать в том числе детализацию раскрытия информации в целях соблюдения надлежащего баланса между текстовой информацией и

информацией, представленной в виде таблиц, включая критерии существенности раскрываемой информации о деятельности кредитной организации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой могут изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации. Термин «существенность» применяется в настоящем Указании в значении, приведенном в пункте 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IAS) 1).

3.2. Годовая отчетность (промежуточная отчетность) считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт кредитной организации) и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Кредитная организация может также принять решение о предоставлении заинтересованным пользователям буклетов, брошюр, содержащих годовую отчетность (промежуточную отчетность).

Способ раскрытия годовой отчетности (промежуточной отчетности) определяется кредитной организацией самостоятельно.

3.3. Информация, предусмотренная подпунктом 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания, считается раскрытой, если она размещена на сайте кредитной организации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» с учетом внесенных изменений.

3.4. Информация, предусмотренная пунктом 1.2 настоящего Указания, считается раскрытой, если она размещена на сайте кредитной организации в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» либо раскрыта в качестве отдельного



раздела в составе пояснительной информации к годовой отчетности (промежуточной отчетности).

3.5. Кредитная организация обеспечивает свободный круглосуточный доступ к информации, предусмотренной главой 1 настоящего Указания, на сайте кредитной организации всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты их размещения.

Кредитная организация размещает информацию, предусмотренную главой 1 настоящего Указания, на сайте кредитной организации в хронологическом порядке и указывает наименование информации, отчетный период, за который она составлена, дату размещения на сайте кредитной организации. В случае если кредитная организация является головной кредитной организацией либо участником банковской группы, то на сайте кредитной организации указывается также способ раскрытия годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности банковской группы (адрес сайта на котором размещена годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, дата ее размещения на сайте кредитной организации и (или) номер, дата и наименование издания, в котором годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована).

При размещении годовой отчетности (промежуточной отчетности) в средствах массовой информации или в буклетах, брошюрах и прочих изданиях кредитная организация указывает в них все способы раскрытия информации, используемые кредитной организацией (адрес сайта кредитной организации, дату размещения годовой отчетности (промежуточной отчетности) на сайте кредитной организации или номер, дату и наименование издания, в котором отчетность опубликована).

3.6. В местах обслуживания юридических и физических лиц кредитная организация раскрывает:

информацию об адресе сайта кредитной организации и (или) номере, дате и наименовании средства массовой информации, в котором опубликована годовая отчетность (промежуточная отчетность);

копию годовой отчетности (промежуточной отчетности) и (или) экземпляр буклетов, брошюр и прочих изданий, содержащих годовую отчетность (промежуточную отчетность).

3.7. Годовая отчетность (промежуточная отчетность) подлежит раскрытию в местах обслуживания юридических и физических лиц в течение трех рабочих дней после дня размещения на сайте кредитной организации или дня опубликования и должна быть доступна в течение одного года с даты ее раскрытия в местах обслуживания юридических и физических лиц.

3.8. В местах обслуживания юридических и физических лиц кредитная организация обеспечивает предоставление по их требованию:

копий имеющихся у кредитной организации лицензий на осуществление банковских операций и (или) иных разрешений (лицензий);

годовой отчетности за предыдущий отчетный период и промежуточной отчетности за текущий отчетный период.

3.9. Адрес сайта, где раскрыта годовая отчетность (промежуточная отчетность), информация о рисках, а также дата раскрытия информации в письменном виде доводится до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, в течение трех рабочих дней после дня ее раскрытия.

3.10. В случае опубликования годовой отчетности (промежуточной отчетности) в средствах массовой информации и (или) буклетах, брошюрах, экземпляр оригинала издания представляется кредитной организацией одновременно с годовой отчетностью (промежуточной отчетностью) в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчетности, в сроки, установленные Указанием Банка России № 4212-У.

## Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

## **Пояснительная информация к годовой отчетности**

1. Пояснительная информация к годовой отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности.

При формировании пояснительной информации кредитные организации руководствуются настоящим приложением и требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

2. Пояснительная информация включает:

полное фирменное наименование кредитной организации, ее место нахождения и адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

отчетный период и единицы измерения годовой отчетности;

информацию о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе о составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также место публикации (сайт кредитной организации, наименование средства массовой информации) консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга);

краткую характеристику деятельности кредитной организации;

краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1);

информацию о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты;

сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств;

информацию о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. В соответствии с пунктом В6 Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IFRS) 7), в случае если информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта кредитной организацией в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 настоящего Указания, либо в иной информации, раскрываемой кредитными организациями перед широким кругом пользователей в соответствии с федеральными законами, в пояснительной информации к годовой отчетности приводится ссылка на место раскрытия такой информации;

информацию об управлении капиталом;

информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;

информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами;

информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации;

информацию о выплатах на основе долевых инструментов;

информацию об объединении бизнесов;

информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;

дату утверждения годовой отчетности в случае, если согласно уставу общества утверждение годовой отчетности относится к компетенции совета директоров.

Информация, содержащаяся в пояснительной информации, может быть представлена в текстовой форме, при необходимости – в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

3. В качестве краткой характеристики деятельности кредитная организация раскрывает:

характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации;

основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации;

принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По решению исполнительного органа кредитной организации в состав указанной информации может включаться дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров руководства в случаях, если такое дополнение необходимо для понимания пользователями результатов деятельности кредитной организации. Такой обзор может включать информацию об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения экономической среды, в которой функционирует кредитная организация, реакцию кредитной организации на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику кредитной организации, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации включает:

методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг;

базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности, включающие в том числе описание:

основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики;

в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней;

в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:

критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери;

критериев, используемых для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения;

порядка определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов;

описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными;

описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности;

описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками;

информацию о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1, включая:

характер допущения или иной неопределенности, связанной с расчетной оценкой;

чувствительность балансовой стоимости к методам, допущениям и расчетным оценкам, на которых основывается их расчет и причины такой чувствительности;

диапазон значений балансовой стоимости активов и обязательств в следующем отчетном году;

пояснения изменений в отношении активов и обязательств, произошедших по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в случае сохранения неопределенности;

информацию о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В случае отсутствия возможности раскрытия информации о степени влияния допущений или источника неопределенности, связанного с расчетными оценками, по состоянию на конец отчетного периода раскрывается:

информация о наличии высокой доли вероятности корректировки балансовой стоимости актива или обязательства;

характер и балансовая стоимость актива или обязательства, которого касается данное допущение.

Дополнительно раскрывается информация:

об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»;



характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта).

В отношении статей годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены, раскрывается информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые реклассифицируются, и причинах реклассификации.

Если реклассификация сравнительных сумм практически невозможна, раскрываются причина отказа от реклассификации и изменения, которые производились бы в случае ее проведения.

В отношении ошибок предыдущих периодов кредитная организация раскрывает:

характер ошибки и сумму корректировки – по каждой статье годовой отчетности (начиная с самого раннего из предыдущих отчетных периодов);

сумму корректировки – для базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;

причины, которые привели к невозможности ретроспективного исправления ошибки для предыдущих отчетных периодов, и описание того, как и когда ошибка была исправлена.

5. По каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, раскрывается следующая информация:

характер события;

расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки.

К требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты относятся:

существенное объединение бизнеса;

решение о ликвидации кредитной организации;

существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;

уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;

проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация);

существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций);

существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;

изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;

признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);

начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей. Каждая статья формы должна иметь указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса должна раскрывать следующие дополнительные данные.

6.1.1. Информацию об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования.

6.1.2. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

долговые ценные бумаги в разрезе их видов (еврооблигации Российской Федерации, облигации федерального займа, облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний и кредитных организаций, российских организаций и кредитных организаций, российские муниципальные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску;

долевые ценные бумаги с раскрытием информации об объемах вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов (например, вложения в акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых

организаций в разрезе предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности и так далее);

производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форвард, свопы, опционы, фьючерсы).

6.1.3. Информацию об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития, страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

6.1.4. Информацию о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, включающую по каждому классу активов и обязательств:

оценку справедливой стоимости на конец отчетного периода, а также причины проведения неповторяющихся оценок;

уровень иерархии справедливой стоимости;

суммы и причины переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости;

описание политики по определению момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости (дата возникновения события или дата изменения обстоятельств, ставших причиной перевода, конец или начало отчетного периода). Информация о переводах на каждый уровень раскрывается отдельно от информации о переводах с каждого уровня иерархии справедливой стоимости;

описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости;

информацию об изменении в отчетном периоде метода оценки справедливой стоимости и о причинах изменения данного метода.

6.1.4.1. Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

значительные ненаблюдаемые исходные данные;

результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием изменений за отчетный период, связанных с:

общей величиной прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка), с указанием статьи (статей) отчета о финансовых результатах;

общей величиной прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода, с указанием статьи (статей) отчета о финансовых результатах;

изменением объемов операций с финансовыми инструментами, например, объемов покупки, продажи, выпуска и погашения финансовых инструментов (каждый из данных видов изменений раскрывается отдельно);

суммами переводов активов и обязательств на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости с указанием причин таких

переводов и политики по определению момента времени, в который происходит перевод объекта между уровнями иерархии справедливой стоимости. Информация о переводах на третий уровень раскрывается отдельно от информации о переводах с третьего уровня иерархии справедливой стоимости;

величина общей прибыли (убытков) за отчетный период, которая была включена в состав прибыли (убытка) и обусловлена изменением величины нереализованных прибылей (убытков), относящихся к имеющимся на конец отчетного периода активам или обязательствам, с указанием статьи (статьей) отчетности в составе прибыли (убытка), в которой (которых) признаны указанные нереализованные прибыли или убытки;

описание процессов оценки справедливой стоимости;

описание чувствительности оценки справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных в случае, если изменение одного из количественных параметров в исходных данных может привести к более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости. Если между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, имеется взаимосвязь, то приводится описание взаимосвязи между используемыми для оценки ненаблюдаемыми исходными данными и степенью их влияния на оценку справедливой стоимости. Описание чувствительности к изменениям ненаблюдаемых исходных данных должно включать информацию, предусмотренную абзацем вторым настоящего подпункта;

возможное влияние на величину справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств изменения одного или нескольких параметров ненаблюдаемых исходных данных в случае значительного изменения величины их справедливой стоимости, а также порядок расчета степени влияния. Степень влияния оценивается относительно величины прибыли (убытка) и общей величины активов (обязательств) либо общей

величины собственного капитала в случае, если изменение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода;

отличие текущего использования нефинансового актива от наилучшего и наиболее эффективного использования и причины такого использования нефинансового актива (при наличии).

#### 6.1.4.2. Дополнительную информацию:

об оценках справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса;

о наличии в учетной политике кредитной организации положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе;

предусмотренную абзацами третьим и пятым подпункта 6.1.4 и абзацем двенадцатым подпункта 6.1.4.1 настоящего пункта в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость;

о наличии предоставленного третьей стороной инструмента снижения кредитного риска, не отделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, а также об отражении данного инструмента в оценке справедливой стоимости данного обязательства.

6.1.5. Информацию об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности:

перечень значительных инвестиций в дочерние хозяйственные общества организации, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации, включая:

название объектов инвестиций;  
страну регистрации (ведения бизнеса) объектов инвестиций;  
долю участия (прав голоса, если она отличается от доли участия) в объектах инвестиций;  
описание метода учета инвестиций.

В отношении структурированных организаций дополнительно раскрывается следующая информация:

характер и степень участия в структурированных организациях, включая информацию:

о долях участия;

о характере, целях, масштабах и видах деятельности структурированных организаций, а также способах их финансирования;

в случае оказания в отчетном периоде финансовой или иной поддержки (далее – поддержка) структурированным организациям, в капитале которых на отчетную дату кредитная организация не участвует, раскрывается:

информация об оказании поддержки;

доход от структурированных организаций за отчетный период с описанием их видов (например, многократные и однократные гонорары, процентный доход, дивиденды, прибыль (убыток) при переоценке или прекращении признания долей участия в структурированных организациях, прибыль (убыток) от передачи активов и обязательств структурированной организации);

балансовая стоимость активов, переданных структурированным организациям в отчетном периоде (на момент передачи актива);

характер рисков, связанных с участием в структурированных организациях, и их изменение, в том числе информация о подверженности кредитной организации риску, возникшему в связи с участием в структурированных организациях в предыдущие периоды, включая:



балансовую стоимость признанных активов и обязательств в отношении долей участия кредитной организации в структурированных организациях (в табличной форме, если применимо);

статьи бухгалтерского баланса, в составе которых данные активы и обязательства признаны;

сумму, которая лучше всего представляет максимальную подверженность кредитной организации риску убытка, возникшему в связи с ее участием в структурированных организациях, включая описание порядка определения максимальной подверженности риску убытка в соответствии с пунктом 29 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н. В случае, когда оценить величину максимальной подверженности кредитной организации риску убытка не представляется возможным, раскрывается данный факт и причины;

сравнение значений балансовой стоимости активов и обязательств кредитной организации, относящихся к ее участию в структурированных организациях, и максимальную подверженность кредитной организации риску убытка, возникшему в связи с участием в указанных организациях.

В случае если кредитная организация при отсутствии предусмотренной договором обязанности оказала в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых кредитная организация имеет (ранее имела) долю участия (например, путем приобретения активов структурированной организации или выпущенных ею инструментов), раскрываются:

вид и сумма оказанной поддержки, включая ситуации оказания помощи кредитной организации в получении поддержки;

причины оказания поддержки;

информация о намерениях оказать поддержку структурированной организации, включая намерения оказать помощь в получении поддержки.

Дополнительно раскрывается следующая информация:

условия предоставления структурированным организациям поддержки (например, соглашения о ликвидности или факторы, влияющие на рейтинг кредитоспособности, связанные с обязанностями по покупке активов структурированной организации или по оказанию поддержки), включая:

описание событий или обстоятельств, которые могут привести к риску возникновения убытка;

наличие условий, ограничивающих обязанность оказания поддержки;

наличие других сторон, оказывающих поддержку, а также соотношение обязанности кредитной организации и других сторон по оказанию поддержки;

убытки, полученные в отчетном периоде в связи с участием в структурированных организациях;

виды дохода, полученного в отчетном периоде в связи с участием в структурированных организациях;

наличие обязанности возмещать убытки структурированных организаций до их возмещения другими сторонами, максимальный лимит таких убытков, ранжирование и суммы потенциальных убытков, понесенных сторонами с более низкой долей участия (если применимо);

наличие соглашений о ликвидности, гарантиях или других договорных обязательствах по будущим операциям перед третьими лицами, влияющих на справедливую стоимость или риск, связанный с участием кредитной организации в структурированных организациях;

информацию о трудностях, испытываемых структурированными организациями в финансировании своей деятельности в отчетном периоде;

формы финансирования структурированных организаций (например, коммерческие или среднесрочные векселя), их средневзвешенный срок

обращения, включая анализ активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

6.1.6. Информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в разрезе:

видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации и видов предоставленных ссуд (например, ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечных ссуд);

видов экономической деятельности заемщиков (например, горнодобывающая и металлургическая промышленность, торговля, энергетика, сельское хозяйство);

сроков, оставшихся до полного погашения ссуд;

географических зон (стран, групп стран, субъектов Российской Федерации) (далее – географические зоны).

6.1.7. Информацию об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, а также с раскрытием

информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

6.1.8. Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

6.1.9. Информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

6.1.9.1. По каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания:

- о видах переданных активов;

- о видах сохранных выгод, связанных с активом, и видах рисков, которым кредитная организация остается подверженной;

- о характере взаимосвязи между переданными без прекращения признания активами и связанными с ними обязательствами, включая имеющиеся у кредитной организации ограничения на использование переданных активов;

- о справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств, в отношении которых контрагент (контрагенты) имеет (имеют) право регресса, а также нетто-позицию по ним (в табличной форме);

- о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств;

в отношении активов, которые кредитная организация продолжает признавать в пределах продолжающегося участия, – о балансовой стоимости активов до передачи, балансовой стоимости активов, которые кредитная организация продолжает признавать, и балансовой стоимости соответствующих им обязательств.

6.1.9.2. По каждому виду участия в отношении финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них:

- о балансовой стоимости активов и обязательств, признанных в бухгалтерском балансе кредитной организации и отражающих

продолжающееся участие в финансовых активах, а также о статьях, в которых признается балансовая стоимость указанных активов и обязательств;

о справедливой стоимости активов и обязательств, отражающих продолжающееся участие кредитной организации в финансовых активах, признание которых было прекращено;

о сумме максимально возможного убытка от продолжающегося участия кредитной организации в финансовых активах, признание которых было прекращено, и методах ее определения;

о недисконтированных денежных потоках, необходимых для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено (например, цена исполнения по опционному договору), или других суммах, подлежащих выплате получателю переданных активов в отношении этих активов. Если величина денежного оттока является переменной, то раскрываемая сумма должна быть определена исходя из условий, существовавших на каждую отчетную дату;

об анализе сроков возникновения недисконтированных денежных потоков для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или других суммах, подлежащих выплате получателю переданных активов в отношении этих активов, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия. В рамках данного анализа следует разграничить потоки денежных средств, которые кредитная организация: обязана выплатить (например, по форвардам), возможно будет обязана выплатить (например, по выпущенным опционам на продажу), выплачивает по своему решению (например, по приобретенным опционам). Количество временных рядов определяется кредитной организацией самостоятельно (например, в пределах одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до шести месяцев, от шести месяцев до одного года, от одного года до трех лет, от трех лет до пяти лет, более чем через пять лет);

об информации, объясняющей и подтверждающей количественную информацию, раскрываемую в соответствии с настоящим подпунктом, включая описание:

методов управления риском, связанным с продолжающимся участием кредитной организации в финансовых активах, признание которых было прекращено;

наличия в кредитной организации обязанности приоритетного погашения убытков, очередности и размера убытков, погашаемых иными сторонами;

факторов, при возникновении которых кредитная организация обязана оказать финансовую поддержку или выкупить переданный финансовый актив.

6.1.9.3. В отношении каждого вида продолжающегося участия дополнительно раскрывается:

сумма прибыли (убытка), признанная на дату передачи активов;

доходы (расходы), признанные в отчетном периоде, нарастающим итогом в связи с продолжающимся участием в финансовых активах, признание которых было прекращено (например, изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ)).

В случае если суммы поступления от операций по передаче активов, удовлетворяющих критериям прекращения признания, приходятся на последние дни отчетного периода, дополнительно раскрывается:

период времени с максимальным объемом операций по передаче активов;

сумма, признанная в результате операций по передаче активов в период времени с максимальным объемом таких операций;

общая сумма поступлений от операций по передаче активов в период времени с максимальным объемом таких операций.

6.1.10. Информацию о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую, включая:

совокупную стоимость переклассифицированных финансовых инструментов, причины их переклассификации, а также наименования категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы;

балансовую и справедливую стоимость финансовых инструментов, переклассифицированных в текущем и предыдущих отчетных периодах;

сумму прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, признанную в составе отчета о финансовых результатах в отчетном и предыдущих отчетных периодах за каждый отчетный период после реклассификации;

сумму прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе отчета о финансовых результатах, если бы этот финансовый инструмент не был переклассифицирован, а также суммы прибыли (убытка), дохода (расхода), признанные в составе отчета о финансовых результатах;

эффективную процентную ставку и расчетную величину потоков денежных средств, которые кредитная организация ожидает получить на дату переклассификации финансового инструмента.

6.1.11. Информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Данная информация раскрывается по всем признанным финансовым активам и финансовым обязательствам, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров РЕПО, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате

несостоятельности контрагента независимо от соответствия их критериям взаимозачета.

Раздельно по финансовым активам и финансовым обязательствам, подлежащим взаимозачету, в табличной форме на отчетную дату раскрывается следующая информация:

валовая сумма признанных финансовых активов и финансовых обязательств;

суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе;

нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе;

в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, подпадающих под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо аналогичного соглашения:

суммы финансовых активов и финансовых обязательств, независимо от соответствия их критериям взаимозачета, ограниченные суммой, предусмотренной абзацем пятым настоящего подпункта, в том числе:

суммы признанных финансовых активов и финансовых обязательств, которые не удовлетворяют некоторым или всем критериям взаимозачета;

справедливая стоимость финансового обеспечения (включая денежное обеспечение);

нетто-величина, полученная от разности сумм, предусмотренных абзацами шестым и восьмым настоящего подпункта;

описание прав на проведение взаимозачета.

Информация может быть сгруппирована по типам финансовых инструментов и контрагентам. Используемые кредитной организацией для контрагентов обозначения (например, контрагент А, контрагент Б и так далее), должны быть последовательными для всех представленных в годовой отчетности периодов. Информация о контрагентах, не являющихся значимыми, раскрывается в агрегированном виде.



6.1.12. Информацию о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения, включая:

в отношении переданных финансовых активов:

балансовую стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств, в том числе суммы, реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога (например, актив, переданный по договору займа, долевые инструменты, переданные в залог, дебиторская задолженность по сделке РЕПО);

сроки и условия предоставления обеспечения;

в отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения:

справедливую стоимость удерживаемого обеспечения;

справедливую стоимость проданного или перезаложенного обеспечения и информацию о наличии у кредитной организации обязанности по его возврату;

сроки и условия использования обеспечения.

6.1.13. По каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информацию об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

В случае если при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация не признает прибыль или убыток, так как справедливая стоимость не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывается на методе оценки, при котором

используются только данные наблюдаемого рынка, дополнительно раскрываются:

учетная политика в отношении признания будущей разницы, возникающей между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки, с целью отражения изменения факторов (в том числе времени), которые учитывались бы участниками рынка при определении цены этого актива или обязательства, а также размер совокупной разницы на начало и конец отчетного периода и сверка изменений сальдо этой разницы;

обоснование причин принятого решения о том, что цена сделки не является лучшим подтверждением справедливой стоимости, включая описание доказательств, подтверждающих оценку справедливой стоимости.

В случае если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть надежно оценена, раскрывается информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, включая:

информацию о том, что справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть раскрыта ввиду того, что их справедливая стоимость не может быть надежно определена;

описание, балансовую стоимость и объяснение причин, почему справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть надежно оценена;

информацию о рынке для данных инструментов;

информацию о планируемой продаже финансовых инструментов;

информацию о прекращении признания финансовых инструментов, справедливую стоимость которых ранее невозможно было надежно оценить, об их балансовой стоимости на момент прекращения признания и о сумме признанной прибыли (убытка).

6.1.14. Информацию по каждому классу основных средств:

базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости;

методы амортизации;

сроки полезного использования или нормы амортизации;

валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату;

сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая:

- поступления;
- активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия;
- приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов;
- увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;
- убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;
- убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;
- суммы амортизации;
- чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;
- прочие изменения.

6.1.14.1. Дополнительно раскрывается информация:

о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;

о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;

о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств;

о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;

о методах и расчетных сроках полезного использования или нормах амортизации;

о сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка или в составе первоначальной стоимости других активов;

о сумме амортизации, начисленной на отчетную дату;

о степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

величин ликвидационной стоимости;

расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств;

методов амортизации и сроков полезного использования.

6.1.14.2. В отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, дополнительно к информации, предусмотренной подпунктом 6.1.4 настоящего пункта, раскрываются:

дата проведения переоценки;

факт привлечения к оценке независимого оценщика;

балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств;

прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению.

6.1.14.3. В отношении обесцененных основных средств кредитная организация дополнительно раскрывает статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма

восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода.

6.1.14.4. Кредитная организация также раскрывает следующую информацию, если считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии ими экономических решений:

валовую балансовую стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств;

балансовую стоимость основных средств, изъятых из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи;

справедливую стоимость основных средств в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости в отношении основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости.

6.1.15. Общую информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

о применяемой модели оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по справедливой стоимости или по первоначальной стоимости);

о классификации и учете недвижимости, находящейся в распоряжении кредитной организации по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (при наличии), – при применении модели учета по справедливой стоимости;

о критериях, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, – в случаях, когда классификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вызывает сложности;

об оценке справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком или отсутствии такой оценки;

о суммах, признанных в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), генерирующие и не генерирующие арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из категории активов, учитываемых по первоначальной стоимости, в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости;

о наличии и величине ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;

о договорных обязательствах по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

6.1.15.1. В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, дополнительно раскрываются результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода, включая информацию:

о суммах каждого поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов;

о суммах поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов;

об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированных как предназначенные для продажи, или включенных в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочих выбытиях;

о величине прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

о величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли;

о переводах объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводах в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

о прочих изменениях.

6.1.15.2. В случаях значительной корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, дополнительно раскрываются результаты сверки первоначальной и скорректированной оценок недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с отдельным отражением совокупной суммы признанных обязательств по договорам аренды и сумм существенных корректировок.

6.1.15.3. В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости, раскрываются:

результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода с приведением информации, предусмотренной подпунктом 6.1.15.1 настоящего пункта;

описание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости;

причины невозможности надежной оценки справедливой стоимости;

диапазон расчетных оценок, в которых вероятно находится величина справедливой стоимости;

информация о фактах выбытия (продажи) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с указанием ее балансовой стоимости на момент продажи и сумм признанных прибылей (убытков).

6.1.15.4. В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости, в дополнение к общей информации, раскрываемой в соответствии с абзацами первым – восьмым подпункта 6.1.15 настоящего пункта, раскрывается информация:

- о способах начисления амортизационных отчислений;

- о сроках полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и нормах амортизационных отчислений;

- о величине первоначальной балансовой стоимости и сумме начисленной амортизации с учетом сумм убытков от обесценения на начало и конец отчетного периода;

- о результатах сверки балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на начало и конец отчетного периода, включая:

  - суммы каждых поступлений, возникших в результате приобретений и в результате признания последующих затрат в качестве активов;

  - суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов;

  - объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенную для продажи;

    - суммы начисленной амортизации;

    - суммы признанных (восстановленных) в отчетном периоде убытков от обесценения;

    - величины курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в рубли;



переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводы в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

прочие изменения за отчетный период;

о величине справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В случае невозможности надежной оценки справедливой стоимости раскрывается информация, предусмотренная подпунктом 6.1.15.3 настоящего пункта.

6.1.16. Информацию об операциях аренды (помимо информации, раскрываемой в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения).

6.1.16.1. Кредитной организацией – арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) раскрывается информация:

о чистой балансовой стоимости по каждому виду арендованных активов на конец отчетного периода;

о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости в целом и для каждого из периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет;

о сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде;

об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода;

о существенных договорах аренды, включая информацию о принципах определения условной арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии

ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды);

информацию, предусмотренную подпунктами 6.1.14, 6.1.15 и 6.1.17 настоящего пункта.

6.1.16.2. Кредитной организацией – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды раскрывается информация:

об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет;

об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода;

о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, с отдельным представлением сумм, относящихся к минимальным арендным платежам, условной арендной плате и платежам по субаренде;

о договорах аренды, включая информацию о принципах определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды).

6.1.16.3. Кредитной организацией – арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) раскрывается информация:

о результатах сверки валовых инвестиций в аренду и приведенной стоимости минимальных арендных платежей на конец отчетного периода в целом и в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет;

о незаработанном финансовом доходе (о разнице между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду);

о негарантированной ликвидационной стоимости, начисляемой в пользу арендодателя;

о накопленных оценочных резервах по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, безнадежным к взысканию;

об условной арендной плате, признанной в качестве дохода в отчетном периоде;

о существенных договорах аренды;

о валовых инвестициях за вычетом незаработанного дохода, относящихся к новому направлению деятельности (новому бизнесу), появившемуся в отчетном периоде, уменьшенных на суммы по прекращенным договорам аренды.

6.1.16.4. Кредитной организацией – арендодателем в отношении договоров операционной аренды раскрывается информация:

об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет;

об общей сумме условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде;

об общих характеристиках договоров аренды;

информация, предусмотренная подпунктами 6.1.14, 6.1.15 и 6.1.17 настоящего приложения.

6.1.17. Информацию по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами:

классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации;

методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования;

балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты;

статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов;

сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты, отражающая:

поступления с указанием нематериальных активов, созданных кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы и созданных в результате объединения бизнесов;

активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия;

увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии);

убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии);

убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии);

амортизация, признанная в течение отчетного периода;

чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, находящегося на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;

прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода.

6.1.17.1. Информацию в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде:

события и обстоятельства, послужившие основанием для признания или восстановления убытка от обесценения;

сумма убытка от обесценения;

в отношении отдельных активов:

характер актива;

отчетный сегмент, к которому относится актив;

в отношении генерирующей единицы:

описание генерирующей единицы (например, является ли она видом услуг, продуктом, бизнес-линией, географической зоной или отчетным сегментом);

сумма убытка от обесценения, признанная или восстановленная, в разрезе видов активов, отчетных сегментов;

информация о способе формирования единицы (текущем и предыдущем) и причинах изменения способа идентификации генерирующей единицы – в случае изменения структуры группы активов генерирующей единицы со времени предыдущей оценки;

возмещаемая сумма актива (генерирующей единицы) и информация о соответствии возмещаемой суммы актива (генерирующей единицы) его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие или ценности использования;

в отношении актива (генерирующей единицы), возмещаемая сумма которого (которой) равна справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие:

уровень в иерархии справедливой стоимости;

в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных ко второму и третьему уровням иерархии справедливой стоимости:

описание модели (моделей) оценки, которая (которые) использовалась (использовались) для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие;

информация об изменении модели оценки и о причинах такого изменения;

ключевые допущения, на которых основывалось определение справедливой стоимости актива (генерирующей единицы) за вычетом затрат на выбытие. В случае использования модели оценки по приведенной стоимости для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие дополнительно раскрывается информация о ставке (ставках) дисконтирования, примененной (примененных) при определении текущей и предыдущей оценок;

ставка (ставки) дисконтирования, использованная (использованные) в текущей и предыдущей оценках ценности использования (при наличии), – в случае, если возмещаемая сумма равна ценности использования.

6.1.17.1.1. В отношении нематериальных активов, информация об обесценении и восстановлении убытков от обесценения которых раскрывается в агрегированном виде:

основные виды активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде;

основные события и обстоятельства, которые привели к признанию и восстановлению убытков от обесценения.

6.1.17.1.2. Дополнительно раскрываются допущения, использованные для определения возмещаемой суммы активов (генерирующих единиц) в отчетном периоде, если кредитная организация считает указанную информацию полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.

6.1.17.2. В отношении каждой генерирующей единицы (группы единиц), к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, по сравнению с общей балансовой стоимостью нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования раскрывается:

балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, отнесенных к генерирующей единице (группе единиц);

основа, исходя из которой определена возмещаемая сумма генерирующей единицы (группы единиц), то есть ценность использования или справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие;

если возмещаемая сумма генерирующей единицы (группы единиц) основана на ценности использования:

каждое основное допущение, на котором основывался прогноз денежных потоков за период, отраженный в последних бюджетах (прогнозах);

описание метода, использованного при определении значения (значений), присвоенного (присвоенных) каждому ключевому допущению, с указанием отражает (отражают) ли это значение (эти значения) прошлый опыт или согласуется (согласуются) ли оно (они) с внешними источниками информации, а если не согласуется (не согласуются), то в какой мере и почему оно (они) отличается (отличаются) от прошлого опыта или внешних источников информации;

период, на который спрогнозированы денежные потоки на основе данных утвержденных бюджетов (прогнозов), а при использовании для генерирующей единицы (группы единиц) периода свыше пяти лет – обоснование такого выбора;

темп роста, использованный для экстраполяции прогнозов денежных потоков за рамками периода, охваченного последними бюджетами (прогнозами), и обоснование использования темпа роста, превосходящего долгосрочный средний темп роста для продукции, вида деятельности, страны или стран, в которых кредитная организация осуществляет свою деятельность, или для рынка, для которого данная генерирующая единица (группа единиц) предназначена;

ставка (ставки) дисконтирования, примененная (примененные) для составления прогноза денежных потоков;

модель (модели) оценки, использованная (использованные) для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие, – в случае, если возмещаемая сумма генерирующей единицы (группы единиц) основана на справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

6.1.17.3. В случае если справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие не оценивается с использованием котируемой цены на идентичную генерирующую единицу (группу единиц), кредитными организациями раскрывается следующая информация:

каждое основное допущение, на котором основывалось определение справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие;

сведения о методе, использованном при определении значения (или значений), присвоенного (присвоенных) каждому ключевому допущению, с указанием, отражают ли эти значения прошлый опыт или согласуются ли они с внешними источниками информации, а если не согласуются, то в какой мере и по какой причине они отличаются от прошлого опыта или внешних источников информации;

уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости в целом (не принимая во внимание наблюдаемость затрат на выбытие);

информация о каждом изменении модели оценки и причины такого изменения.

В случае если справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие оценивается с использованием прогнозов дисконтированных денежных потоков, раскрывается следующая информация:

период, в отношении которого сделаны прогнозы денежных потоков;

темп роста, использованный для экстраполирования прогнозов денежных потоков;



ставка (ставки) дисконтирования, применяемая (применяемые) в отношении прогнозов денежных потоков.

В случае если обоснованно возможное изменение ключевого допущения, на котором основывалось определение возмещаемой суммы генерирующей единицы (группы единиц), может привести к превышению балансовой стоимости генерирующей единицы (группы единиц) над ее возмещаемой суммой, раскрывается следующая информация:

сумма превышения возмещаемой суммы генерирующей единицы (группы единиц) над ее балансовой стоимостью;

значение каждого ключевого допущения;

величина изменения значения ключевого допущения в целях обеспечения соответствия возмещаемой суммы генерирующей единицы (группы единиц) ее балансовой стоимости.

6.1.17.4. В случае если некоторая часть балансовой стоимости или вся балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования распределена между несколькими генерирующими единицами (группами единиц) и сумма, отнесенная к каждой генерирующей единице (группе единиц), является незначительной по сравнению с общей балансовой стоимостью нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, такой факт должен раскрываться вместе с указанием агрегированной балансовой стоимости нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенной между такими генерирующими единицами (группами единиц). Кроме того, если возмещаемая сумма таких генерирующих единиц (групп единиц) основана на тех же ключевых допущениях, а агрегированная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенная между ними, является значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то этот факт раскрывается с указанием:

агрегированной балансовой стоимости нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенной между такими генерирующими единицами (группами единиц);

ключевых допущений;

метода, использованного при определении значения (значений), присвоенного (присвоенных) ключевому допущению (ключевым допущениям), с указанием, отражает (отражают) ли это значение (эти значения) прошлый опыт или согласуется (согласуются) ли оно (они) с внешними источниками информации, если не согласуется (не согласуются), то в какой мере и по какой причине оно (они) отличается (отличаются) от прошлого опыта или внешних источников информации.

В случае если обоснованно возможное изменение ключевого допущения (ключевых допущений) свидетельствует о превышении совокупной балансовой стоимости генерирующих единиц (групп единиц) над их совокупной возмещаемой суммой, кредитными организациями раскрывается следующая информация:

величина превышения совокупной возмещаемой суммы генерирующих единиц (групп единиц) над их совокупной балансовой стоимостью;

значения ключевых допущений, на основании которых определяется справедливая стоимость генерирующих единиц (групп единиц) за вычетом затрат на выбытие;

величина изменения значения ключевого допущения в целях обеспечения соответствия совокупной возмещаемой суммы генерирующей единицы (группы единиц) ее совокупной балансовой стоимости.

6.1.17.5. Дополнительно кредитными организациями раскрывается следующая информация:

характер и величина существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих)

отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости;

балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и основания для признания его нематериальным активом с неопределенным сроком использования с описанием факторов, повлиявших на это решение;

описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов;

в отношении нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий:

справедливая стоимость нематериальных активов при первоначальном признании;

балансовая стоимость нематериальных активов;

методы учета нематериальных активов, используемые для последующей оценки нематериальных активов, – по первоначальной стоимости или по переоцененной стоимости;

балансовая стоимость нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств;

сумма признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов;

сумма прироста стоимости переоценки нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, на текущую и предыдущую отчетные даты с указанием произошедших в течение отчетного периода изменений и ограничений по распределению остатка между акционерами. По каждому классу активов раскрывается следующая информация:

дата проведения переоценки;

балансовая стоимость переоцененных нематериальных активов;

балансовая стоимость, которая могла быть признана в случае, если переоцененный класс нематериальных активов оценивался после признания по первоначальной стоимости;

агрегированная сумма затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.1.17.6. Информацию, если кредитная организация считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений:

о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации;

о значительных нематериальных активах, контролируемых, но не признанных кредитной организацией по причине несоответствия критериям признания.

6.1.18. Информацию об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

6.1.19. Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты «овернайт», синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

6.1.20. Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной

организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

6.1.21. Информацию о государственных субсидиях и других формах государственной помощи:

характер и размер государственных субсидий, признанных в годовой отчетности, а также другие формы государственной помощи, от которых кредитная организация получила прямую выгоду;

невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью, которая была признана.

6.1.22. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

В отношении выпущенных финансовых инструментов, содержащих долговой и долевого компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, необходимо раскрывать информацию о наличии в них указанных характеристик.

6.1.23. Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

6.1.24. Информацию об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация по прочим обязательствам может быть детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств.

6.1.25. Информацию о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах, включая:

балансовую стоимость резервов – оценочных обязательств на начало и конец отчетного периода;

резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств;

суммы резервов – оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде;

приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования;

суммы резервов – оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде.

Дополнительно по каждому виду резервов – оценочных обязательств раскрывается:

краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия связанных с ним экономических выгод;

описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов, а также основные допущения, сделанные в отношении будущих событий, которые влияют на сумму, необходимую для погашения обязательств;

величина ожидаемого возмещения с указанием величины актива, который был признан в отношении этого ожидаемого возмещения.

В отношении каждого вида условных обязательств на конец отчетного периода раскрывается:

краткое описание характера условного обязательства;

если применимо:

расчетная оценка его влияния на финансовые показатели;

описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов;

возможность получения возмещения.

В случае, когда создание резервов – оценочных обязательств и возникновение условных обязательств обусловлены одними и теми же обстоятельствами, следует раскрыть информацию о взаимосвязи между резервами и условными обязательствами.

В случае притока экономических выгод приводится краткое описание характера условных активов на конец отчетного периода и расчетная оценка их влияния на финансовые показатели (если применимо).

В случае если раскрытие информации об условном обязательстве не представляется возможным, этот факт раскрывается в годовой отчетности.

В случае если раскрытие информации может нанести ущерб кредитной организации в споре с другой стороной в отношении условного обязательства или условного актива, раскрывается их общий характер, факт и причины, по которым указанная информация не раскрыта.

6.1.26. Информацию об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Информацию о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности.

В отношении имеющихся в течение отчетного периода иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств), кредитная организация раскрывает информацию, аналогичную предусмотренной настоящим подпунктом.

6.1.27. Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала:

о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, о размере доли, принадлежащей кредитной организации с указанием даты (дат) перехода доли к кредитной организации, об имеющихся у кредитной организации обязательствах по выплате ее участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале кредитной организации, с указанием сроков исполнения этих обязательств;

о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества, о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа), о правах и об ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру), о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, о количестве акций, принадлежащих кредитной



организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции).

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах должна содержать следующие дополнительные данные:

информацию о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов;

информацию о чистой прибыли (чистых убытках) от:

финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению кредитной организации в эту категорию при первоначальном признании, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, предназначенных для торговли;

финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков);

сумму убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения;

сумму восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения;

сумму убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;

сумму восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;

сумму курсовых разниц, признанную в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

сумму курсовых разниц, признанную в составе прочего совокупного дохода и классифицированную как отдельный компонент собственного капитала, а также сверку суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода;

информацию об основных компонентах расхода (дохода) по налогу; результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;

сумму расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов;

сумму отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков;

сумму расходов на выплату вознаграждений работникам; информацию о характере расходов на вознаграждение работникам; затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.2.1. Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

выбытия объектов основных средств;

выбытия инвестиций;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;  
в прочих случаях восстановления резервов.

6.2.2. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) раскрывается в следующем составе:

доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности;

в отношении каждого вида прекращенной деятельности расход по налогу на прибыль, касающийся:

прибыли (убытка) от прекращения деятельности;

прибыли (убытка) от обычной деятельности по прекращенному виду деятельности за текущий и предыдущий отчетный период;

прибыли (убытка), признанной (признанного) при переоценке до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп);

чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;

сумма доходов от продолжающейся деятельности и от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации.

6.2.2.1. Корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов, осуществленных таким образом, чтобы раскрытия в отношении предыдущих отчетных периодов относились ко всей деятельности, которая была прекращена на конец последнего представленного отчетного периода.

Корректировки в текущем отчетном периоде сумм, ранее представленных в составе прекращенной деятельности, имеющих отношение к выбытию прекращенной деятельности в предыдущем отчетном периоде, классифицируются отдельно в составе прекращенной деятельности.

Информация о характере и суммах корректировок раскрывается, например, в следующем составе:

устранение факторов неопределенности в условиях операций выбытия (урегулирование цены покупки и вопросов компенсации ущерба);

устранение факторов неопределенности в отношении долгосрочных активов (выбывающих групп) до их выбытия (обязанности по охране окружающей среды и гарантийные обязательства);

погашение обязательств по программе вознаграждения работникам, если их погашение имеет отношение к операции выбытия.

В случае если кредитная организация прекращает классификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи, результаты деятельности, ранее отраженные в годовой отчетности как часть прекращенной деятельности, реклассифицируются и отражаются в составе доходов от продолжающейся деятельности за все предыдущие отчетные периоды.

Основные виды активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, раскрываются отдельно. Отдельно представляются накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному (классифицированной) как предназначенный (предназначенная) для продажи.

6.2.2.2. Дополнительному раскрытию подлежит следующая информация за отчетный период, в котором долгосрочный актив (выбывающая группа) был классифицирован (была классифицирована) как предназначенный (предназначенная) для продажи либо продан (продана):

описание долгосрочных активов (выбывающих групп);

описание фактов и обстоятельств продажи долгосрочных активов (выбывающих групп) или фактов и обстоятельств, ведущих к предполагаемому их выбытию, ожидаемый способ и срок выбытия;

прибыль или убыток, признанные в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи, а также статья отчета о финансовых результатах, включающая данную прибыль (убыток);

отчетный сегмент, в котором представлен долгосрочный актив (выбывающая группа) (если применимо).

В случае изменения в отчетном периоде плана продажи долгосрочного актива (выбывающей группы) раскрывается описание фактов и обстоятельств, которые привели к такому решению, и влияние этого решения на результаты деятельности за текущий и предыдущие отчетные периоды.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале должна раскрывать следующие дополнительные данные:

общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период; эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала; результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками);

постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала;

сумму дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств должна раскрывать следующую информацию:

о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов;

о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Кредитная организация также раскрывает следующую информацию, если считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений:

о неиспользованных кредитных средствах, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей;

о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает следующую информацию по каждому виду рисков:

о подверженности риску и причинах возникновения риска;

о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска;

об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском;

о размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату;

о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, включая:

описание способов определения концентрации рисков;

описание характеристик различных видов концентрации риска (например, контрагентов и видов их деятельности, географических зон, валют или рынков);

величину подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов.

Кредитная организация самостоятельно определяет структуру, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках с учетом принципа пропорциональности.

Раскрытие количественных характеристик значимых для кредитной организации видов риска должно основываться на внутренней информации, представляемой органу управления кредитной организации.

В случае использования нескольких методов управления риском раскрывается информация с использованием метода или методов, дающих наиболее уместную и надежную информацию. Если количественная информация, представляемая на отчетную дату, не отражает уровень риска, которому кредитная организация подвергалась в течение отчетного периода, необходимо дополнительно раскрыть информацию, дающую лучшее представление об уровне подверженности кредитной организации риску.

В отношении отдельных видов значимых рисков следует раскрывать следующую информацию.

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов:

о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге);

о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск;

о категориях качества финансовых активов;

об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности;

об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

В отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска раскрывается следующая информация.

В случае если в течение отчетного периода кредитная организация получает финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (например, гарантий), в отношении активов раскрываются:

характер и балансовая стоимость;

политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности.

#### 7.2. По рыночному риску:

анализ чувствительности кредитной организации по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 7;

методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности;

изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и их причины.



Кредитная организация может использовать для целей раскрытия анализ чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR), в случае его использования в целях управления рыночным риском. В этом случае также раскрывается:

описание метода, используемого при подготовке анализа чувствительности, а также основные параметры и допущения, лежащие в основе предоставленных данных;

описание цели используемого метода и ограничений, из-за которых информация может не полностью отражать справедливую стоимость активов и обязательств.

В случае если анализ чувствительности на отчетную дату не отражает уровень риска, присущий финансовому инструменту в течение отчетного периода, раскрывается указанный факт и причина, по которой считается, что анализ чувствительности не является показательным.

### 7.3. По риску ликвидности:

анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам);

анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков);

анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств. При подготовке анализа сроков погашения финансовых обязательств количество временных интервалов определяется кредитной организацией самостоятельно;

описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату, включая:

информацию, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу. Например, возникновение оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых;

наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности;

наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности;

наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам);

анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования;

наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций;

наличие инструментов, предусматривающих возможность:

их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);

предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);

выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;

использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

7.4. По каждому типу операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения):

описание типа хеджирования;

описание инструментов хеджирования и их справедливой стоимости на отчетную дату;

виды хеджируемых рисков.

В отношении хеджирования потоков денежных средств раскрываются:

ожидаемые сроки возникновения денежных потоков и сроки их включения в расчет прибыли и убытка;

описание операции, в отношении которой ранее применялся учет хеджирования, но проведение которой более не ожидается;

сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода;

сумма реклассификации из состава капитала в состав прибылей или убытков за отчетный период с раскрытием сумм по каждой статье отчета о совокупном доходе;

сумма, исключенная из состава капитала в течение отчетного периода и отнесенная на первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или возникновение которого являлось целью хеджируемой операции;

величина неэффективности хеджирования, признаваемая в составе прибыли или убытка.

В отношении хеджирования справедливой стоимости раскрывается прибыль или убыток по инструменту хеджирования и по хеджируемой статье, возникшие в связи с хеджируемым риском.

В отношении хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения раскрывается величина неэффективности хеджирования, признаваемая в составе прибыли или убытка.

8. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные:

о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;

об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом;

о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований;

о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала;

о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода;

о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, включает:

характеристики, используемые для выделения отчетных сегментов (например, структура кредитной организации исходя из видов оказываемых услуг (предлагаемых продуктов) в различных географических регионах, в которых осуществляется деятельность), с указанием результатов агрегирования отчетных сегментов;

суждения, используемые для агрегирования операционных сегментов, имеющих схожие экономические характеристики в отношении целей, видов деятельности, видов операций, типов клиентов. Краткое описание агрегированных сегментов и экономических индикаторов, оцениваемых при

определении наличия у операционных сегментов схожих экономических характеристик;

виды услуг и продуктов, приносящих прибыль каждому отчетному сегменту.

9.1. Отдельному раскрытию подлежит информация об операционных сегментах, которые удовлетворяют следующим пороговым значениям:

доходы операционного сегмента, включая доходы от операций с клиентами и доходы от операций с другими операционными сегментами, составляют 10 или более процентов от совокупных доходов всех операционных сегментов;

прибыль (убыток) отчетного сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной прибыли по всем неубыточным операционным сегментам и совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов;

активы сегмента составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Информация об операционных сегментах, не удовлетворяющих ни одному из указанных пороговых значений, подлежит раскрытию в случае, когда кредитная организация считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.

В целях формирования отчетного сегмента информация об операционных сегментах, которые не отвечают пороговым значениям, установленным настоящим подпунктом, может объединяться, если они имеют схожие экономические характеристики и удовлетворяют большей части критериев агрегирования.

В целях соблюдения требования о раскрытии информации о не менее 75 процентах доходов от отчетных сегментов дополнительно раскрывается информация об операционных сегментах, не удовлетворяющих пороговым значениям, установленным настоящим подпунктом.

Информация о других видах деятельности и операционных сегментах, не являющихся отчетными, должна быть объединена и раскрыта отдельно с описанием источников доходов указанных операционных сегментов.

Информация об операционном сегменте, определенном в качестве отчетного в предшествующем отчетном периоде, и сохраняющем свою значимость в текущем периоде, раскрывается отдельно, в том числе в случаях, если он не соответствует пороговым значениям, установленным настоящим подпунктом.

По операционным сегментам, признанным в текущем отчетном периоде в качестве отчетного сегмента, которые в предыдущем отчетном периоде не удовлетворяли пороговым значениям, установленным настоящим подпунктом, сравнительная информация за предыдущий отчетный период подлежит пересчету, за исключением случаев, когда необходимая информация является недоступной, а затраты на ее получение чрезмерными.

9.2. В отношении каждого отчетного сегмента раскрывается следующая информация, представляемая органу управления кредитной организации, принимающему операционные решения:

- суммарная величина активов и обязательств сегмента;

- показатель прибыли (убытка) сегмента, анализируемый органом управления, даже если он не включен в состав прибыли (убытка) сегмента, включая:

  - доходы от операций с клиентами (корпоративными клиентами и физическими лицами);

  - доходы от операций с другими операционными сегментами;

  - процентные доходы;

  - процентные расходы;

  - суммы амортизации;

  - существенные статьи доходов и расходов;

  - сумму убытков от обесценения, признанную в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода;

сумму восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода;

расходы (доходы) по налогу на прибыль;

существенные неденежные статьи (кроме амортизации);

сумму поступлений основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если указанная информация включена в анализируемый органом управления кредитной организации, принимающим операционные решения, показатель активов сегмента или регулярно представляется органу управления кредитной организации, даже если данная информация не включена в состав активов сегмента.

Процентные доходы раскрываются отдельно от процентных расходов по каждому отчетному сегменту.

9.3. По каждому отчетному сегменту приводятся пояснения в отношении оценки показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов, активов и обязательств сегмента, включая:

методы учета операций между отчетными сегментами;

характер различий между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения и от прекращенной деятельности;

характер различий между оценкой показателей активов отчетных сегментов и активов кредитной организации (если это не очевидно из сверок, предусмотренных подпунктом 9.4 настоящего пункта);

характер различий между оценкой показателей обязательств отчетных сегментов и обязательств кредитной организации (если это не очевидно из сверок, предусмотренных подпунктом 9.4 настоящего пункта);

характер изменений в методах оценки, используемых для определения отчетной прибыли (убытка) сегментов, а также влияние данных изменений на размер прибыли (убытка) сегмента;

характер и влияние асимметричных распределений между отчетными сегментами (например, отнесение расходов по амортизации на сегмент без распределения амортизируемых активов данному сегменту).

9.4. Дополнительно раскрываются результаты сверки следующих величин:

доходов отчетных сегментов с доходами кредитной организации;

прибыли (убытка) отчетных сегментов с показателем прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения и от прекращенной деятельности;

активов по отчетным сегментам с активами кредитной организации, если активы сегмента раскрываются в соответствии с подпунктом 9.2 настоящего пункта;

обязательств по отчетным сегментам с обязательствами кредитной организации, если обязательства сегмента раскрываются в соответствии с подпунктом 9.2 настоящего пункта;

иных существенных статей, раскрываемых в отношении отчетных сегментов, со статьями отчетов кредитной организации.

Все существенные статьи сверки должны быть отдельно идентифицированы и описаны. Например, сумма каждой существенной корректировки, необходимой для сверки раскрываемой прибыли (убытка) сегментов с прибылью (убытком) кредитной организации, обусловленной различиями в ученой политике, должна быть отдельно идентифицирована и описана.

В случае если изменение внутренней структуры кредитной организации приводит к изменению состава отчетных сегментов, кредитная организация должна провести пересчет сопоставимых статей, раскрываемых по сегментам за предыдущие отчетные периоды, за исключением случаев,



когда данная информация является недоступной, а затраты на ее получение чрезмерными.

В случае если пересчет сопоставимых статей, раскрываемых по сегментам за предыдущие отчетные периоды, не произведен, кредитная организация раскрывает информацию по сегментам за отчетный период, в котором произошло изменение внутренней структуры кредитной организации, на старой и новой основе сегментации, за исключением случаев когда данная информация является недоступной, а затраты на ее получение чрезмерными.

9.5. Дополнительно раскрывается информация:

о доходах, полученных от операций с клиентами по отдельным направлениям деятельности (видам услуг, продуктам);

по географическим регионам:

о доходах, полученных от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации и иностранных государств. Если величина доходов, полученных на территории иностранного государства является существенной, то такая информация раскрывается обособленно;

об основных средствах, о нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расположенных на территории Российской Федерации и иностранных государств. Если величина активов, расположенных на территории иностранного государства является существенной, то такая информация раскрывается обособленно;

о наличии крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации, о сумме доходов от каждого клиента и наименовании отчетного сегмента, к которому относится данный доход.

Информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего подпункта может не раскрываться в случае, если затраты на ее сбор являются чрезмерными.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами должна раскрываться отдельно по каждой категории связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

В целях оценки пользователями влияния на кредитную организацию отношений со связанными сторонами раскрывается информация:

об отношениях между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы независимо от наличия между ними операций в отчетном периоде;

об участии кредитной организации в других организациях;

об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде;

о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации;

о величине собственных выкупленных акций, если кредитная организация выкупает собственные долевые инструменты у связанных сторон.

10.1. В отношении участия кредитной организации в других организациях раскрываются:

описание признаков, характеризующих наличие:

контроля либо значительного влияния головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в отношении участников банковской группы;

соглашения о совместном предпринимательстве;

статус инвестиционной организации у головной кредитной организации.

10.2. В отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде, раскрываются:

информация по каждой категории связанных сторон в части характера отношений с указанными связанными сторонами, операций и остатков по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям;

суммы операций каждого вида (например, предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи), объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов), объемов обязательств по взаиморасчетам);

суммы остатков по операциям со связанными сторонами, в том числе о договорных обязательствах по будущим операциям, включая:

условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, наличие обеспечения, а также форму расчетов;

сведения о предоставленных и полученных гарантиях;

резервы на возможные потери по операциям со связанными сторонами;

расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон;

сведения о проведенных операциях со связанными сторонами на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами (при наличии обоснования).

Раскрытие информации осуществляется в разрезе следующих категорий связанных сторон:

головная кредитная организация банковской группы;

дочерняя организация;  
зависимая организация;  
совместно контролируемое предприятие;  
ключевой управленческий персонал кредитной организации;  
другие связанные стороны.

Аналогичные по характеру операции со связанными сторонами могут раскрываться в совокупности, за исключением случаев, когда обособленное раскрытие их необходимо для понимания влияния операций со связанными сторонами на годовую отчетность кредитной организации.

Кредитная организация вправе не раскрывать информацию об операциях со связанными сторонами и остатках на счетах бухгалтерского учета по операциям со связанными сторонами, включая информацию о договорных обязательствах по будущим операциям, установленную настоящим пунктом, в отношении государственных органов, осуществляющих контроль, совместный контроль или имеющих значительное влияние на кредитную организацию или связанную с ней организацию.

10.3. В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

краткосрочные вознаграждения работникам;  
вознаграждения по окончании трудовой деятельности;  
прочие долгосрочные вознаграждения;  
выходные пособия;  
выплаты на основе акций.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации включает следующие данные.

11.1. В части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (далее – программа с фиксируемыми платежами), информацию о суммах

признанных в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами.

11.2. В части программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (далее – программа с нефиксируемыми платежами), раскрывается следующая информация:

11.2.1. Информация о характеристиках программ с нефиксируемыми платежами и связанных с ними рисках:

описание программ с нефиксируемыми платежами с указанием характера вознаграждений, предоставляемых в соответствии с программой, условий выплат и источников финансирования, в рамках которой функционирует программа;

перечень применяемых кредитной организацией нормативных правовых актов Российской Федерации;

описание обязанностей другой организации по управлению программой;

описание связанных с программой рисков с указанием их существенных концентраций: актуарного (риска того, что вознаграждения будут меньше ожидаемых) и инвестиционного (риска, связанного с недостаточностью ранее осуществленных платежей для обеспечения выплат в будущем), а также иных специфических для кредитной организации или программы рисков;

описание изменений или сокращений программы, погашения обязательств по программе.

11.2.2. Информацию о суммах, представленных в годовой отчетности, связанных с программами с нефиксируемыми платежами, в том числе:

о результатах сверки остатков на начало и конец отчетного периода (если применимо) по:

чистому обязательству (активу) программы с выделением сверки активов программы, приведенной стоимости обязательства, влияния предельной величины активов;

правам на возмещение, включая описание взаимосвязи между правами на возмещение и обязательствами;

о справедливой стоимости и структуре активов программы с нефиксируемыми платежами на отчетную дату в зависимости от характера активов и связанных с ними рисков, с разделением активов на имеющие и не имеющие рыночную котировку на активном рынке, с приведением при необходимости информации в разрезе денежных средств и их эквивалентов, долевых инструментов, долговых инструментов, объектов недвижимости, ПФИ, инвестиционных фондов, ценных бумаг, обеспеченных активами, и так далее;

о справедливой стоимости собственных переводных финансовых инструментов, занятой кредитной организацией недвижимостью или других активов, являющихся активами программы;

о существенных изменениях прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых допущений, влияющих на величину обязательств по выплате вознаграждений работникам. Информация по отдельной программе с нефиксируемыми платежами раскрывается в абсолютном выражении, по группе программ – в виде средневзвешенных величин или значений в относительно узких диапазонах.

При осуществлении сверки на начало и конец отчетного периода кредитная организация производит сопоставление следующих показателей (если применимо):

стоимости услуг текущего периода;

процентного дохода или расхода;

переоценки чистого обязательства (актива) программы с отдельным отражением:

дохода по активам программы (за исключением сумм, включенных в процентные доходы), актуарных прибылей и убытков, возникающих в результате изменений демографических (смертность, уровень текучести кадров, инвалидность и так далее) или финансовых (ставка дисконтирования, будущее увеличение заработной платы, стоимость медицинских услуг и так далее) допущений;

изменений влияния ограничения чистого актива программы до предельной величины актива (за исключением сумм по процентному доходу или расходу) с раскрытием информации о способе определения максимально доступной экономической выгоды (будет ли данная выгода получена в форме возвратов, сокращения будущих взносов или того и другого);

стоимости услуг прошлых периодов и прибыли и убытка, возникающих в результате погашения обязательств;

влияния изменений курсов иностранных валют;

взносов в программу с отдельным указанием взносов, осуществляемых работодателем и участниками программы;

платежей из средств программы с отдельным указанием сумм, выплаченных в связи с погашением обязательств;

влияния объединений и выбытий бизнесов.

11.2.3. Информацию о влиянии программ с нефиксируемыми платежами на суммы, сроки и неопределенность будущих денежных потоков:

анализ чувствительности по каждому виду существенного изменения прогнозных оценок с раскрытием информации об их влиянии на установленный размер нефиксированных платежей;

методы и допущения, использованные при подготовке анализа чувствительности, а также ограничения данных методов;

изменения методов и допущений, использованных при подготовке анализа чувствительности, и причины таких изменений;

описание стратегий по балансированию активов и обязательств, используемых программой с нефиксируемыми платежами или кредитной

организацией для управления рисками, включая описание используемых методик, таких как своп, компенсирующих риски того, что продолжительность жизни работников, охваченных программой, окажется дольше ожидаемой;

описание влияния программы на будущие денежные потоки, включающее:

описание схем и политики финансирования;

суммы взносов в программу, ожидаемых в следующем отчетном периоде;

сроки погашения обязательств по программе, включая сведения о средневзвешенной продолжительности обязательств, а также иную необходимую информацию о распределении сроков выплаты вознаграждений, например, анализ сроков выплаты вознаграждений.

В целях раскрытия информации о программах с нефиксируемыми платежами необходимо оценить степень детализации раскрываемой информации, определить значимость каждого из требований по раскрытию информации и необходимый уровень агрегирования или детализации информации, а также необходимость раскрытия дополнительной информации в целях уточнения раскрываемой количественной информации.

В целях раскрытия информации о программах с нефиксируемыми платежами раскрывается дополнительная информация (например, информация об анализе приведенной стоимости обязательства по нефиксируемым платежам, в котором разграничиваются характер, характеристики программ с нефиксируемыми платежами и риски, связанные с обязательствами, с указанием размера выплат, вступивших в силу прав на вознаграждения, условные вознаграждения).

11.3. В части совместных программ нескольких работодателей (далее – совместные программы) раскрывается следующая информация:



описание схем финансирования, включая метод, использованный для определения размера взносов кредитной организации, и минимальные требования к финансированию;

описание степени ответственности кредитной организации в совместной программе по обязательствам других организаций;

описание согласованного распределения дефицита или профицита при ликвидации совместной программы, выхода кредитной организации из программы.

В случае учета совместных программ, как программ с фиксируемыми платежами, дополнительно к информации, предусмотренной в подпункте 11.1 настоящего пункта, раскрывается информация:

- о факте учета совместных программ в качестве программ с фиксируемыми платежами;

- о суммах взносов в программу, ожидаемых в следующем отчетном периоде;

- о дефиците или профиците программы, способном оказать влияние на сумму будущих взносов и источники его определения, с описанием последствий для кредитной организации (при наличии таковых);

- о степени участия кредитной организации в программе по сравнению с другими участвующими организациями.

11.4. В части программ с фиксируемыми платежами кредитной организации – участника банковской группы раскрывается следующая информация:

- о соглашении или об учетной политике в отношении распределения чистых затрат по программе с фиксируемыми платежами или об отсутствии такой политики;

- о политике определения размера взносов, которые вносятся кредитной организацией – участником банковской группы.

Кредитная организация – участник банковской группы при наличии соглашения или учетной политики, предусматривающей разделение рисков

между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы, отражает в своей годовой отчетности относящуюся к ней долю расходов по чистым установленным выплатам программы с фиксируемыми платежами.

При отсутствии такого соглашения или учетной политики в годовой отчетности финансирующей программу кредитной организации признаются чистые затраты по программе с фиксируемыми платежами, в годовой отчетности других кредитных организаций банковской группы признаются затраты, подлежащие взносу в отчетном периоде.

Информация о программах с фиксированными платежами кредитной организации – участника банковской группы может быть раскрыта посредством перекрестной ссылки на информацию, раскрытую в годовой отчетности головной кредитной организации банковской группы.

12. Информация о выплатах на основе долевого инструментов включает:

описание каждого вида действующих в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций, включая общие условия каждого соглашения (условия перехода прав, максимальный срок действия предоставленных опционов и формы расчета (денежными средствами или долевыми инструментами);

количество и средневзвешенную цену исполнения опционов на акции для каждой из следующих групп опционов:

- не исполненных на начало отчетного периода;
- предоставленных в течение отчетного периода;
- права по которым утеряны в течение отчетного периода;
- исполненных в течение отчетного периода;
- срок которых истек в течение отчетного периода;
- не исполненных на конец отчетного периода;
- подлежащих исполнению на конец отчетного периода;

средневзвешенную цену акций на дату исполнения либо средневзвешенную цену акций за отчетный период по исполненным в течение отчетного периода опционам на акции – в случае регулярного исполнения опционов в течение отчетного периода;

диапазон цен исполнения и средневзвешенный оставшийся срок действия договоров – по не исполненным на конец отчетного периода опционам на акции. Если диапазон цен исполнения очень широк, то неисполненные опционы должны быть разделены на диапазоны, показательные для оценки количества и сроков выпуска дополнительных акций, которые могут быть выпущены, и денежных средств, которые могут быть получены при исполнении этих опционов;

методы определения справедливой стоимости вознаграждений на основе предоставленных в течение отчетного периода долевых инструментов или средневзвешенную стоимость предоставленных долевых инструментов в течение отчетного периода.

12.1. В случае если справедливая стоимость полученных от работников услуг оценена на основе справедливой стоимости предоставленных кредитной организацией долевых инструментов, необходимо раскрыть следующую информацию.

12.1.1. Для опционов на акции – средневзвешенную справедливую стоимость на дату оценки и методы ее определения, включая:

использованную модель определения цены опциона и исходную информацию для этой модели, в том числе средневзвешенную цену акций, цену исполнения, ожидаемую волатильность, срок действия опционов, ожидаемые дивиденды, безрисковую процентную ставку, а также другую исходную информацию для модели, включая использованный метод и допущения, принятые для учета влияния ожидаемого досрочного исполнения;

информацию о том, как была определена ожидаемая волатильность, включая объяснение того, насколько ожидаемая волатильность основывалась на волатильности прошлых лет;

информацию о других условиях предоставления опционов на акции, учтенных при оценке справедливой стоимости.

12.1.2. Для других долевых инструментов (кроме опционов на акции) – количество и средневзвешенную справедливую стоимость, методы ее определения, включая информацию:

о методах определения справедливой стоимости – в случае отсутствия наблюдаемых рыночных цен;

об учете ожидаемых дивидендов при оценке справедливой стоимости и о способах их учета;

об учете других характеристик предоставленных долевых инструментов при оценке справедливой стоимости и о способах их учета.

12.1.3. Для соглашений о выплатах на основе акций, которые были изменены в течение периода, – величину предоставленной в результате этих изменений дополнительной справедливой стоимости, включая:

объяснение причин изменений;

описание методов оценки предоставленной дополнительной справедливой стоимости (если применимо).

12.2. Если напрямую оценена справедливая стоимость полученных от работников услуг в течение отчетного периода, необходимо раскрыть методы определения справедливой стоимости.

12.3. Если кредитная организация опровергла допущение о том, что справедливая стоимость услуг может быть надежно оценена, раскрывается данный факт и причины, послужившие основанием для принятия такого решения.

12.4. Дополнительно раскрывается информация об оценке влияния операций по выплатам на основе акций на прибыль или убыток за отчетный период и на финансовое положение кредитной организации, включая:

общую сумму расхода, признанного в отчетном периоде, включая часть общей суммы расхода, признанной в результате операций по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами;

общую балансовую стоимость возникающих в результате операций обязательств на конец отчетного периода, включая общую стоимость обязательств, по которым право контрагента на денежные средства или другие активы перешло на конец периода (например, перешедшее право на получение вознаграждения при увеличении стоимости акций).

13. По каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде, раскрывается следующая информация:

название и описание объекта приобретения;

дата приобретения;

величина (процент) приобретенных долей (акций) с правом голоса;

основные причины объединения бизнесов и описание способов получения контроля над объектом приобретения;

описание факторов, составляющих признанный гудвил (например, ожидаемая синергия от объекта приобретения, нематериальные активы, не удовлетворяющие критериям отдельного признания, другие факторы);

справедливая стоимость на дату приобретения совокупного переданного возмещения и справедливая стоимость на дату приобретения каждого из основных видов возмещения, таких как:

денежные средства;

прочие материальные или нематериальные активы, включая бизнес;

принятые обязательства (например, обязательства по условному возмещению);

доли участия в капитале кредитной организации – приобретателя, включая количество выпущенных или подлежащих выпуску финансовых инструментов или долей участия и метод оценки справедливой стоимости этих инструментов или долей участия.

В отношении соглашений об условном возмещении и компенсирующих активов раскрываются:

сумма, признанная на дату приобретения;

описание соглашения и порядок определения суммы платежа;

оценка диапазона недисконтированных результатов или, если диапазон не может быть оценен, раскрытие этого факта и причин невозможности оценить диапазон. В случае если максимальная сумма платежа не ограничена, приобретатель должен раскрыть этот факт.

В отношении приобретенной дебиторской задолженности (например, предоставленным кредитам и займам, финансовой аренде и другим классам дебиторской задолженности) раскрываются:

справедливая стоимость дебиторской задолженности;

валовая сумма к получению по договору;

наилучшая оценка на дату приобретения предусмотренных договором денежных потоков, которые, согласно ожиданиям, не будут взысканы;

суммы, признанные на дату приобретения, каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств.

В отношении каждого условного обязательства, признанного при объединении бизнесов на дату приобретения, раскрываются:

краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия обязательства, экономические выгоды, связанные с таким выбытием;

описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов и основные допущения, сделанные в отношении будущих событий, которые влияют на сумму, необходимую для погашения обязательств;

величина ожидаемого возмещения с указанием величины актива, признанного в отношении этого ожидаемого возмещения.

В отношении каждого условного обязательства, не признанного в связи с отсутствием возможности оценки его справедливой стоимости,

раскрывается (за исключением случаев незначительной вероятности выбытия ресурсов для погашения обязательства):

- краткое описание характера условного обязательства;
- причины отсутствия возможности надежной оценки обязательства;
- расчетная оценка его влияния на финансовые показатели (если применимо);

- описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов (если применимо);

- возможность получения возмещения (если применимо);

- общая сумма гудвила, подлежащая вычету в налоговых целях (если применимо).

В отношении операций, признанных отдельно от операций объединения бизнесов раскрываются:

- описание каждой операции;

- порядок отражения каждой операции в учете кредитной организации – приобретателя;

- суммы, признанные по каждой операции, и статья годовой отчетности, в которой признана каждая сумма.

В случае если операция является эффективным урегулированием существующих ранее отношений, раскрываются:

- метод, используемый для определения суммы урегулирования;

- сумма затрат на приобретение и отдельно сумма затрат и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) признаны такие расходы, сумма затрат на выпуск, не признанных как расход, и порядок их признания.

При выгодной покупке раскрываются:

- сумма дохода и статья отчета о совокупном доходе, в котором признана прибыль от выгодной покупки;

- описание причин получения прибыли от операции.

В отношении каждого объединения бизнесов, в результате которого приобретатель владеет менее чем 100-процентной долей в капитале объекта приобретения на дату приобретения, раскрываются:

сумма неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, признанная на дату приобретения, и база оценки такой суммы;

модель (модели) оценки и существенные исходные данные, используемые при оценке, – в отношении каждой неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, оцененной по справедливой стоимости.

В отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, раскрываются:

справедливая стоимость на дату приобретения доли в капитале объекта приобретения, держателем которой является приобретатель до даты приобретения;

сумма прибыли (убытка), признанная в результате переоценки до справедливой стоимости доли в капитале объекта приобретения, держателем которой является приобретатель до объединения бизнесов, и статья отчета о совокупном доходе, в которой признана прибыль (убыток);

выручка, а также прибыль (убыток) объединенной кредитной организации за текущий отчетный период, как если бы датой приобретения для всех объединений бизнесов, которые произошли в течение года, было бы начало годового отчетного периода.

В случае если раскрытие какой-либо информации, указанной в настоящем пункте, является неосуществимым, раскрывается этот факт и причины, отсутствия возможности раскрытия информации.

В отношении произошедших в отчетном периоде несущественных объединений бизнесов, которые в совокупности являются существенными, раскрывается совокупная информация, установленная абзацами шестым – пятнадцатым настоящего пункта.

В случае если дата приобретения бизнесов приходится на дату после окончания отчетного периода, но до даты утверждения годовой отчетности,



кредитная организация – приобретатель раскрывает информацию, установленную настоящим пунктом, за исключением случаев, когда на дату утверждения годовой отчетности учет объединения бизнесов не завершен. В указанных случаях дополнительно следует указать, какая информация не раскрыта, а также причины отсутствия возможности ее раскрытия.

13.1. В целях оценки влияния признанных в отчетном периоде корректировок, связанных с объединением бизнесов, кредитная организация – приобретатель раскрывает следующую информацию по каждому существенному объединению бизнесов или совокупную информацию по объединениям бизнесов, по отдельности являющимися несущественными.

В отношении активов, обязательств, неконтролирующих долей участия или статей возмещения, оценка которых не завершена, и суммы, признанные в годовой отчетности по объединению бизнесов, определены предварительно:

- причины незавершения первоначального учета объединения бизнесов;
- активы, обязательства, доля в капитале или статьи возмещения, по которым учет не завершен;
- характер и сумма корректировок предварительных оценок, признанных в отчетном периоде.

Для каждого отчетного периода после даты приобретения до даты взыскания, продажи или утраты права на актив по условному возмещению иным образом или до даты урегулирования обязательства по условному возмещению, аннулирования такого обязательства или истечения срока его исполнения:

- любые изменения в признанных суммах, включая разницы, возникающие при урегулировании;
- любые изменения в диапазоне недисконтированных результатов и причины таких изменений;
- модели оценки и основные исходные данные, используемые для оценки условного возмещения.

В отношении условных обязательств, признанных при объединении бизнесов, кредитная организация – приобретатель раскрывает по каждому классу оценочного обязательства:

информацию, предусмотренную абзацами вторым – десятым подпункта 6.1.25 пункта 6 настоящего приложения;

сверку балансовой стоимости гудвила на начало и конец отчетного периода, с отдельным отражением:

валовой суммы и накопленных убытков от обесценения на начало отчетного периода;

дополнительного гудвила, признанного в отчетном периоде, за исключением гудвила, включенного в выбывающую группу, которая при приобретении удовлетворяет критериям классификации как предназначенная для продажи;

корректировок, сделанных в результате последующего признания отложенных налоговых активов в отчетном периоде;

гудвила, включенного в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и гудвила, признание которого было прекращено в отчетном периоде и который ранее не был включен в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи;

убытков от обесценения, признанных в отчетном периоде, а также возмещаемой суммы и обесценения гудвила;

чистой курсовой разницы, возникающей в отчетном периоде;

иных изменений балансовой стоимости в отчетном периоде;

валовой суммы и накопленных убытков от обесценения на конец отчетного периода;

существенную сумму прибыли (убытка), признанную в отчетном периоде, связанную с идентифицируемыми активами или принятыми обязательствами при объединении бизнесов, произошедшем в текущем или предыдущем отчетном периоде.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию содержит:

показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности;

суммы прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию;

средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию, а также их сверку;

инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, но не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим;

описание операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода, например:

выпуск акций с оплатой денежными средствами;

выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода;

выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении;

конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода;

выпуск опционов, варрантов или конвертируемых инструментов;

выполнение условий, приводящих к выпуску акций с условием.

14.1. Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в

обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.

14.2. Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводняющий эффект на прибыль на акцию, но которые не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию по причине того, что в отчетном периоде они имели антиразводняющий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.