

ГЛАВНЫЕ УПРАВЛЕНИЯ
(НАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ)
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
от 27.04.2010 № 59-Т

**О Методических рекомендациях
“О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов
и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента”**

В целях обеспечения подготовки кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Банк России направляет для использования в работе Методические рекомендации “О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента”.

Территориальным учреждениям Банка России довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и применяется со дня его опубликования.

Приложение: на 79 листах.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к письму Банка России от 27.04.2010 № 59-Т
“О Методических рекомендациях
“О порядке расчета амортизированной стоимости
финансовых активов и финансовых обязательств
с применением метода эффективной ставки процента”

Методические рекомендации
“О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов
и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента”

Настоящие Методические рекомендации разъясняют порядок расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента (далее — ЭСП) в целях обеспечения подготовки кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — финансовая отчетность).

Глава 1. Общие положения

1.1. При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства, в последующем измеряемые по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП, измеряются кредитной организацией по текущей справедливой стоимости, увеличенной на затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

1.2. Процентные доходы по долговым финансовым активам¹, в том числе классифицированным в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе с применением метода ЭСП.

1.3. Процентные расходы по долговым финансовым обязательствам² отражаются в отчете о совокупном доходе с применением метода ЭСП.

1.4. Данные Методические рекомендации не содержат положений, определяющих правоспособность кредитных организаций, деятельность которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (с изменениями) и иными федеральными законами.

Глава 2. Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП

2.1. Метод ЭСП применяется к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания. При этом для расчета амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств используется ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП может не применяться. Кредитные организации также могут не применять метод ЭСП для расчета процентных доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющим срок погашения “до востребования”.

В случае если финансовый инструмент на момент первоначального признания имел срок погашения менее одного года, а затем после пролонгации договора стал иметь срок погашения более одного года или срок погашения финансового инструмента был более одного года, но перенесен по окончании срока договора на счет “до востребования”, то кредитные организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки определяемого кредитными организациями уровня существенности.

При составлении финансовой отчетности разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, составляющая с учетом определенного кредитной организацией уровня существенности незначительную величину, может не приниматься в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

2.2. Для целей расчета амортизированной стоимости с применением метода ЭСП на дату первоначального признания финансового инструмента выстраиваются временные ряды всех относящихся к нему потоков денежных средств.

2.3. При расчете ЭСП кредитные организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, кредитные

организации могут использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения аналогичных финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору, кредитная организация использует предусмотренные договором денежные потоки и срок обращения.

2.4. ЭСП при первоначальном признании финансового инструмента определяется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где:

ДП_i — сумма i-го денежного потока;

ЭСП — ЭСП, в процентах годовых;

d_i — дата i-го денежного потока;

d₀ — дата начального денежного потока;

n — количество денежных потоков.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком “минус”, суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком “плюс”.

2.5. При расчете ЭСП учитываются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. В расчет стоимости финансового инструмента могут быть включены, например, следующие комиссии:

комиссии за выдачу кредита (обязательство предоставить кредит, рассмотрение заявки по кредиту, оформление кредитного договора и т.п.);

комиссии, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;

комиссии за открытие кредитной линии (комиссии за открытие кредитной линии, бухгалтерский учет которых ведется в разрезе каждого транша, включаются в расчет амортизированной стоимости каждого транша в сумме, относящейся к конкретному траншу. Распределение суммы комиссии по траншам осуществляется кредитной организацией с учетом условий кредитной линии. Если отсутствует вероятность выдачи траншей по кредитной линии, сумма комиссии относится на счета по учету комиссионного дохода по методу начисления в течение срока действия кредитной линии);

комиссии, непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП;

прочие комиссии, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП.

2.6. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация на основании профессионального суждения определяет, является ли ЭСП, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям. Кредитная организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭСП с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Кредитная организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

2.7. На основании профессионального суждения ЭСП может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому инструменту применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому активу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному по ставке выше (ниже) рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

2.8. Применяя метод ЭСП, кредитная организация амортизирует комиссии, вознаграждения, затраты по сделке, премии и дисконты, включенные в расчет ЭСП в течение ожидаемого

срока действия финансового инструмента. Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовый инструмент имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых инструментов с применением метода ЭСП включаются все денежные потоки.

2.9. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового инструмента осуществляется с применением новой ЭСП.

2.10. Кредитная организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Например, таким параметром может быть статистика досрочного погашения кредитов и депозитов, прогнозов будущих рыночных процентных ставок. Так, если кредит на приобретение автотранспортного средства имеет срок погашения 5 лет, а статистика погашения свидетельствует о том, что в среднем такого рода кредиты погашаются за более короткий срок, например, за 3 или 4 года, то кредитная организация может изменить на основании этого ожидаемые потоки денежных средств и пересчитать амортизированную стоимость. Указанная статистика может формироваться кредитными организациями на основании информации по собственному кредитному портфелю за предыдущие отчетные периоды либо другой имеющейся информации о погашениях финансовых инструментов. Временной период накопления статистической информации определяется кредитной организацией самостоятельно. При отсутствии надлежащей информации о погашении финансовых инструментов, например, кредитного портфеля, либо при невозможности применить статистику прошлых лет для текущего периода кредитные организации используют договорные условия для построения потоков денежных средств по финансовым инструментам.

2.11. По состоянию на дату расчета амортизированная стоимость финансового актива с применением метода ЭСП определяется по следующей формуле:

$$AC = СПП - \sum_{i=1}^n ВПОС_i - \sum_{i=1}^n П_i \pm \sum_{i=1}^n K_i + \sum_{p=1}^m ПР_p - РО,$$

где:

СПП — стоимость при первоначальном признании;

ВПОС — выплаты в погашение основной суммы долга;

П — полученные процентные доходы;

K — комиссии и прочие суммы, включенные в расчет ЭСП (для финансовых активов: со знаком “минус” — полученные кредитной организацией, со знаком “плюс” — уплаченные кредитной организацией);

ПР — процентные доходы (расходы), рассчитанные с применением метода ЭСП (расчет ПР с применением метода ЭСП приводится в пункте 2.12 настоящих Методических рекомендаций);

РО — резерв под обесценение;

i — порядковый номер денежных потоков по выплатам в погашение основной суммы долга, получению процентных доходов, получению (уплате) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП, в период до даты расчета амортизированной стоимости;

n — количество денежных потоков с момента признания финансового актива (выплаты в погашение основной суммы долга, получение процентных доходов, получение (уплата) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов с применением метода ЭСП;

m — количество операций по расчету процентных доходов с применением метода ЭСП с момента признания финансового актива.

По состоянию на дату расчета амортизированной стоимости финансового обязательства с применением метода ЭСП определяется по следующей формуле:

$$AC = СПП - \sum_{i=1}^n ВПОС_i - \sum_{i=1}^n П_i \pm \sum_{i=1}^n K_i + \sum_{p=1}^m ПР_p,$$

где:

СПП — стоимость при первоначальном признании;

ВПОС — выплаты в погашение основной суммы долга;

П — произведенные процентные расходы;

К — комиссии и прочие суммы, включенные в расчет ЭСП (для финансовых обязательств: со знаком “минус” — уплаченные кредитной организацией, со знаком “плюс” — полученные кредитной организацией);

ПР — процентные доходы (расходы), рассчитанные с применением метода ЭСП (расчет ПР с применением метода ЭСП приводится в пункте 2.12 настоящих Методических рекомендаций);

i — порядковый номер денежных потоков по выплатам в погашение основной суммы долга, произведенным процентным расходам, уплате (получению) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП, в период до даты расчета амортизированной стоимости;

n — количество денежных потоков по выплатам в погашение основной суммы долга, произведенным процентным расходам, уплате (получению) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП, с момента признания финансового обязательства;

r — порядковый номер операции по расчету процентных расходов с применением метода ЭСП;

m — количество операций по расчету процентных расходов с применением метода ЭСП с момента признания финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства с применением метода ЭСП также определяется по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где:

$ДП_j$ — сумма j -го денежного потока;

ЭСП — ЭСП, в процентах годовых;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Суммирование денежных потоков производится для всех будущих сроков начиная с даты расчета амортизированной стоимости.

2.12. Расчет процентных доходов (расходов) с применением метода ЭСП производится по следующей формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где:

AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭСП;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

2.13. При пересмотре ожидаемых потоков денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам (например, изменение процентной ставки по договору, валюты договора) амортизированная стоимость финансового инструмента пересчитывается с применением метода ЭСП.

2.14. Пересчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП производится путем вычисления дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков по первоначальной ЭСП (возникающая при пересчете разница относится на финансовый результат).

2.15. Финансовый актив обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения, такие как (может рассматриваться как единичное отдельное событие, так и суммарный эффект нескольких событий):

значительные финансовые трудности у заемщика (эмитента), о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика (эмитента), представленная кредитору; неуплата или несвоевременное погашение процентов или основной суммы долга и иные подобные нарушения условий договора;

предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;

вероятность банкротства или финансовой реструктуризации заемщика (эмитента); исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;

наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих об определяемом уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков от заемщиков по финансовым активам, в том числе:

неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или

экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по финансовым активам (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость, влияющее на состояние ипотеки в регионе, снижение цен на нефть, влияющее на кредитоспособность производителей нефти, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков).

2.16. Для финансовых активов, являющихся существенными в отдельности, кредитная организация определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе, для финансовых активов, не являющихся существенными в отдельности, — на индивидуальной или портфельной основе.

2.17. При первоначальном признании финансового актива убыток от обесценения не признается. По состоянию на каждую отчетную дату кредитная организация проверяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива и при наличии таких признаков рассчитывает величину резерва под обесценение.

Величина резерва под обесценение финансовых активов определяется как разница между амортизированной стоимостью финансового актива с применением метода ЭСП до признания обесценения и дисконтированным денежным потоком с учетом признания обесценения, рассчитанного по методу ЭСП, определенной для данного финансового актива при первоначальном признании.

2.18. Примеры расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода ЭСП приводятся в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

Приложение
к Методическим рекомендациям
“О порядке расчета амортизированной стоимости
финансовых активов и финансовых обязательств
с применением метода эффективной ставки процента”

Пример 1. Расчет амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП при условии, что ЭСП соответствует рыночным условиям.

Условия договора:

Сумма кредита (в рублях)	100000,00
Дата выдачи кредита	15 мая 2008 года
Дата погашения кредита	14 мая 2010 года
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	12,00
Рыночная ставка на дату выдачи (в % годовых)	11,00—14,00

Кредитным договором предусмотрены ежемесячные платежи в сумме 4100 рублей в счет погашения основной суммы долга и в сумме 5700 рублей — в окончательный расчет по погашению задолженности по кредиту.

Уплата процентов производится одновременно с погашением задолженности по кредиту 15 числа каждого месяца. В случае если срок уплаты основной суммы долга и процентов приходится на нерабочие дни, платежи производятся в последний рабочий день перед сроком уплаты. При этом уплате подлежат проценты, начисленные за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты процентов), по день уплаты, включая нерабочие дни, приходящиеся на дату уплаты по договору.

Кредит при первоначальном признании отнесен к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (с изменениями) (далее — Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П). Условия договора выполнялись заемщиком в течение всего срока договора. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не формировался.

Признаки обесценения до момента погашения отсутствовали.

Расчет ЭСП

Дата	Платежи по условиям договора				
	платежи по кредиту (руб.)	погашение процентов по кредиту (руб.)	количество дней начисления процентов (дн.)	выплаты по основному долгу и погашение процентов (руб.)	сумма всех денежных потоков по договору (руб.)
1	2	3	4	5	6
15.05.2008	-100000,00			0,00	-100000,00
31.05.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
13.06.2008	4100,00	1016,39	15	5116,39	5116,39
30.06.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.07.2008	4100,00	943,28	15	5043,28	5043,28
31.07.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.08.2008	4100,00	933,05	15	5033,05	5033,05
31.08.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.09.2008	4100,00	891,38	15	4991,38	4991,38
30.09.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.10.2008	4100,00	822,30	15	4922,30	4922,30
31.10.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
14.11.2008	4100,00	808,03	15	4908,03	4908,03
30.11.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.12.2008	4100,00	741,64	15	4841,64	4841,64
31.12.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.01.2009	4100,00	725,65	15	4825,65	4825,65
31.01.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
13.02.2009	4100,00	684,89	15	4784,89	4784,89
28.02.2009	0,00	0,00	13	0,00	0,00
13.03.2009	4100,00	580,87	15	4680,87	4680,87
31.03.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.04.2009	4100,00	601,32	15	4701,32	4701,32
30.04.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6
15.05.2009	4100,00	541,48	15	4641,48	4641,48
31.05.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.06.2009	4100,00	517,74	15	4617,74	4617,74
30.06.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.07.2009	4100,00	460,60	15	4560,60	4560,60
31.07.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
14.08.2009	4100,00	434,17	15	4534,17	4534,17
31.08.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.09.2009	4100,00	392,38	15	4492,38	4492,38
30.09.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.10.2009	4100,00	339,29	15	4439,29	4439,29
31.10.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
13.11.2009	4100,00	308,81	15	4408,81	4408,81
30.11.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.12.2009	4100,00	258,41	15	4358,41	4358,41
31.12.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.01.2010	4100,00	225,24	15	4325,24	4325,24
31.01.2010	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.02.2010	4100,00	183,45	15	4283,45	4283,45
28.02.2010	0,00	0,00	13	0,00	0,00
15.03.2010	4100,00	127,96	15	4227,96	4227,96
31.03.2010	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.04.2010	4100,00	99,88	15	4199,88	4199,88
30.04.2010	0,00	0,00	15	0,00	0,00
14.05.2010	5700,00	54,35	14	5754,35	5754,35
Всего	0,00	12692,56	729	112692,56	

ЭСП³ = 12,67882%

Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП

(в руб.)

Дата	Количество календарных дней	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ⁴), до денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ⁵), после денежных потоков	Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП ⁶	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту)
1	7	8	9	10	11
15.05.2008		100000,00	100000,00		
31.05.2008	16				
13.06.2008	13	100952,94	95836,55	952,94	
30.06.2008	17				
15.07.2008	15	96844,79	91801,51	1008,24	
31.07.2008	16				
15.08.2008	15	92736,96	87703,91	935,45	
31.08.2008	16				
15.09.2008	15	88597,61	83606,23	893,70	
30.09.2008	15				
15.10.2008	15	84430,56	79508,26	824,33	
31.10.2008	16				
14.11.2008	14	80292,18	75384,14	783,92	
30.11.2008	16				
15.12.2008	15	76152,30	71310,67	768,16	
31.12.2008	16	71684,80	71684,80	374,13	
Итого за 2008 год				6540,87	0,00
15.01.2009	15	72037,33	67211,68	352,53	
31.01.2009	16				
13.02.2009	13	67852,17	63067,28	640,49	
28.02.2009	15				
13.03.2009	13	63647,46	58966,59	580,18	
31.03.2009	18				

1	7	8	9	10	11
15.04.2009	15	59606,43	54905,11	639,84	
30.04.2009	15				
15.05.2009	15	55446,45	50804,98	541,34	
31.05.2009	16				
15.06.2009	15	51322,68	46704,93	517,70	
30.06.2009	15				
15.07.2009	15	47165,42	42604,81	460,49	
31.07.2009	16				
14.08.2009	14	43024,88	38490,72	420,07	
31.08.2009	17				
15.09.2009	15	38895,66	34403,28	404,94	
30.09.2009	15				
15.10.2009	15	34742,48	30303,19	339,20	
31.10.2009	16				
13.11.2009	13	30591,96	26183,15	288,77	
30.11.2009	17				
15.12.2009	15	26458,61	22100,20	275,46	
31.12.2009	16	22216,16	22216,16	115,96	
Итого за 2009 год				5576,97	6540,87
15.01.2010	15	22325,41	18000,16	109,25	
31.01.2010	16				
15.02.2010	15	18183,58	13900,13	183,42	
28.02.2010	13				
15.03.2010	15	14028,00	9800,04	127,87	
31.03.2010	16				
15.04.2010	15	9899,90	5700,03	99,86	
30.04.2010	15				
14.05.2010	14	5754,35	0,00	54,32	
Итого за 2010 год				574,72	12117,84
Всего	729			12692,56	

Расчет амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭСП по формуле

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t}, \text{ приведенной в пункте 2.11 настоящих Методических рекомендаций:}$$

по состоянию на 15 мая 2008 года:

$$\begin{aligned}
 100000,00 = & \frac{5116,39}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}} + \frac{5043,28}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{5033,05}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} + \\
 & + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{183}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \\
 & + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{302}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \\
 & + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{456}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{488}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{547}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{579}{365}}} + \\
 & + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{610}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{641}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{669}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{700}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{729}{365}}}
 \end{aligned}$$

Амортизированная стоимость на 15 мая 2008 года до денежных потоков, рассчитанная с применением метода ЭСП, совпадает с амортизированной стоимостью после денежных потоков, рассчитанной с применением метода ЭСП, поскольку движение денежных средств (выплаты в погашение основной суммы долга, получение процентных доходов) по состоянию на 15 мая 2008 года отсутствует.

по состоянию на 13 июня 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 100952,94 = & \frac{5116,39}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{5043,28}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}}} + \frac{5033,05}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{63}{365}}} + \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{94}{365}}} + \\
 & + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{124}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{154}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{185}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{216}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \\
 & + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{306}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{336}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{367}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{397}{365}}} + \\
 & + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{459}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{489}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{550}{365}}} + \\
 & + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{581}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{612}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{640}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{671}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{700}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 95836,55 = & \frac{5043,28}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}}} + \frac{5033,05}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{63}{365}}} + \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{94}{365}}} + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{124}{365}}} + \\
 & + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{154}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{185}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{216}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{306}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{336}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{367}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{397}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \\
 & + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{459}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{489}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{550}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{581}{365}}} + \\
 & + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{612}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{640}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{671}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{700}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 15 июля 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
96844,79 = & \frac{5043,28}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{5033,05}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \\
& + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{184}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{213}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{241}{365}}} + \\
& + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{395}{365}}} + \\
& + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{457}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{486}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{549}{365}}} + \\
& + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{580}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{608}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{639}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{668}{365}}}
\end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
91801,51 = & \frac{5033,05}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \\
& + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{184}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{213}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{241}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \\
& + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{395}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \\
& + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{457}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{486}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{549}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{580}{365}}} + \\
& + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{608}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{639}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{668}{365}}}
\end{aligned}$$

по состоянию на 15 августа 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 92736,96 = & \frac{5033,05}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \\
 & + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{210}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \\
 & + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{334}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{364}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \\
 & + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{487}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{549}{365}}} + \\
 & + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{577}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{608}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{637}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 87703,91 = & \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \\
 & + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{210}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{334}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{364}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \\
 & + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{487}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{549}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{577}{365}}} + \\
 & + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{608}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{637}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 15 сентября 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 88597,61 = & \frac{4991,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \\
 & + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{179}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{242}{365}}} + \\
 & + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{303}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{333}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{395}{365}}} + \\
 & + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{424}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{456}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{487}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{546}{365}}} + \\
 & + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{577}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{606}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 83606,23 = & \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \\
 & + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{179}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{242}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{303}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{333}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{395}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{424}{365}}} + \\
 & + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{456}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{487}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{518}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{546}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{577}{365}}} + \\
 & + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{606}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 15 октября 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 84430,56 = & \frac{4922,30}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \\
 & + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{149}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \\
 & + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{303}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{394}{365}}} + \\
 & + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{457}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{488}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{516}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{547}{365}}} + \\
 & + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{576}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 79508,26 = & \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \\
 & + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{149}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{303}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{394}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \\
 & + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{457}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{488}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{516}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{547}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{576}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 14 ноября 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
80292,18 = & \frac{4908,03}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \\
& + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{119}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{152}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{213}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \\
& + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{305}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{364}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \\
& + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{458}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{486}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{517}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{546}{365}}}
\end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
75384,14 = & \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{119}{365}}} + \\
& + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{152}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{213}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
& + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{305}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{364}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \\
& + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{458}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{486}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{517}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{546}{365}}}
\end{aligned}$$

по состоянию на 15 декабря 2008 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 76152,30 = & \frac{4841,64}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{88}{365}}} + \\
 & + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{242}{365}}} + \\
 & + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{333}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \\
 & + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{486}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{515}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 71310,67 = & \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{88}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \\
 & + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{242}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \\
 & + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{333}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}} + \\
 & + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{486}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{515}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$\begin{aligned}
 71684,80 = & \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{15}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{44}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{72}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{105}{365}}} + \\
 & + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{135}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{166}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{196}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{226}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{258}{365}}} + \\
 & + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{288}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{317}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{349}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{380}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{411}{365}}} + \\
 & + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{439}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{470}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{499}{365}}}
 \end{aligned}$$

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года до денежных потоков, рассчитанная с применением метода ЭСП, совпадает с амортизированной стоимостью после денежных потоков, рассчитанной с применением метода ЭСП, поскольку движение денежных средств (выплаты в погашение основной суммы долга, получение процентных доходов) по состоянию на 31 декабря 2008 года отсутствует.

по состоянию на 15 января 2009 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 72037,33 = & \frac{4825,65}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{57}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} + \\
 & + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{120}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{181}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{211}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \\
 & + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{302}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{334}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \\
 & + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{424}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{484}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 67211,68 = & \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{57}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{120}{365}}} + \\
 & + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{181}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{211}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{302}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{334}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{396}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{424}{365}}} + \\
 & + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{484}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 13 февраля 2009 года

ДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ:

$$\begin{aligned}
 67852,16 = & \frac{4784,89}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{28}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \\
 & + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{152}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}} + \\
 & + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{305}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{336}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{367}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{395}{365}}} + \\
 & + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 63067,28 = & \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{28}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \\
 & + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{152}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{305}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{336}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{367}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{395}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{426}{365}}} + \\
 & + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{455}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 13 марта 2009 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 63647,46 = & \frac{4680,87}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{33}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{63}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{94}{365}}} + \\
 & + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{124}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{154}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{186}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{216}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \\
 & + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{277}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{308}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{339}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{367}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{398}{365}}} + \\
 & + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 58966,59 = & \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{33}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{63}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{94}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{124}{365}}} + \\
 & + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{154}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{186}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{216}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{277}{365}}} + \\
 & + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{308}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{339}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{367}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{398}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{427}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 15 апреля 2009 года

до денежных потоков:

$$59606,43 = \frac{4701,32}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} +$$

$$+ \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{183}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}} +$$

$$+ \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{275}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{306}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{334}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{394}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$54905,11 = \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} +$$

$$+ \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{183}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{275}{365}}} +$$

$$+ \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{306}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{334}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{365}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{394}{365}}}$$

по состоянию на 15 мая 2009 года

до денежных потоков:

$$55446,45 = \frac{4641,48}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} +$$

$$+ \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} +$$

$$+ \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{276}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{364}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 50804,98 = & \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} + \\
 & + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{276}{365}}} + \\
 & + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{335}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{364}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 15 июня 2009 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 51322,68 = & \frac{4617,74}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \\
 & + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{183}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \\
 & + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{333}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 46704,93 = & \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \\
 & + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{183}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{214}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{245}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}} + \\
 & + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{304}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{333}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 15 июня 2009 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 47165,42 = & \frac{4560,60}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \\
 & + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{184}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{215}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \\
 & + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{303}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 42604,81 = & \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \\
 & + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{184}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{215}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{243}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{274}{365}}} + \\
 & + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{303}{365}}}
 \end{aligned}$$

по состоянию на 14 августа 2009 года

до денежных потоков:

$$\begin{aligned}
 43024,88 = & \frac{4534,17}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \\
 & + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{154}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{185}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{213}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}} + \\
 & + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}}
 \end{aligned}$$

после денежных потоков:

$$38490,72 = \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} +$$

$$+ \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{154}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{185}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{213}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{273}{365}}}$$

по состоянию на 15 сентября 2009 года

до денежных потоков:

$$38895,66 = \frac{4492,38}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{59}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} +$$

$$+ \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{181}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{241}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$34403,28 = \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{59}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{91}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} +$$

$$+ \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{181}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{212}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{241}{365}}}$$

по состоянию на 15 октября 2009 года

до денежных потоков:

$$34742,48 = \frac{4439,29}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} +$$

$$+ \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{211}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$30303,19 = \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{61}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{92}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{123}{365}}} +$$

$$+ \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{151}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{211}{365}}}$$

по состоянию на 13 ноября 2009 года

до денежных потоков:

$$30591,96 = \frac{4408,81}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{63}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{94}{365}}} +$$

$$+ \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$26183,15 = \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{63}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{94}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{122}{365}}} +$$

$$+ \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{153}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{182}{365}}}$$

по состоянию на 15 декабря 2009 года

до денежных потоков:

$$26458,61 = \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} +$$

$$+ \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{150}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$22100,20 = \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} +$$

$$+ \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{150}{365}}}$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$22216,16 = \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{15}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{46}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{74}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{105}{365}}} +$$

$$+ \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{134}{365}}}$$

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года до денежных потоков, рассчитанная с применением метода ЭСП, совпадает с амортизированной стоимостью после денежных потоков, рассчитанной с применением метода ЭСП, поскольку движение денежных средств (выплаты в погашение основной суммы долга, получение процентных доходов) по состоянию на 31 декабря 2009 года отсутствует.

по состоянию на 15 января 2010 года

до денежных потоков:

$$22325,41 = \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{59}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} +$$

$$+ \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{119}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$18000,16 = \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{59}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{119}{365}}}$$

по состоянию на 15 февраля 2010 года

до денежных потоков:

$$18183,58 = \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{28}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{59}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{88}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$13900,13 = \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{28}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{59}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{88}{365}}}$$

по состоянию на 15 марта 2010 года

до денежных потоков:

$$14028,00 = \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$9800,04 = \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{60}{365}}}$$

по состоянию на 15 апреля 2010 года

до денежных потоков:

$$9899,90 = \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$5700,03 = \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}}}$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

до денежных потоков:

$$5754,35 = \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$0,00 = \frac{0,00}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}}$$

Расчет процентных доходов с применением метода ЭСП по формуле $ПР_p = АС_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - АС_{p-1}$, приведенной в пункте 2.12 настоящих Методических рекомендаций:

за период с 15 мая по 13 июня 2008 года

$$952,94 = 100000,00 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}} - 100000,00$$

за период с 14 июня по 15 июля 2008 года

$$1008,24 = 95836,55 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}} - 95836,55$$

за период с 16 июля по 15 августа 2008 года

$$935,45 = 91801,51 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}} - 91801,51$$

за период с 16 августа по 15 сентября 2008 года

$$893,70 = 87703,91 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}} - 87703,91$$

за период с 16 сентября по 15 октября 2008 года

$$824,33 = 83606,23 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}} - 83606,23$$

за период с 16 октября по 14 ноября 2008 года

$$783,92 = 79508,26 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}} - 79508,26$$

за период с 15 ноября по 15 декабря 2008 года

$$768,16 = 75384,14 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}} - 75384,14$$

за период с 16 декабря по 31 декабря 2008 года

$$374,13 = 71310,67 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{16}{365}} - 71310,67$$

Итого за 2008 год:

$$6540,87 = 952,94 + 1008,24 + 935,45 + 893,70 + 824,33 + 783,92 + 768,16 + 374,13$$

за период с 1 января по 15 января 2009 года

$$352,53 = 71684,80 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{15}{365}} - 71684,80$$

за период с 16 января по 13 февраля 2009 года

$$640,49 = 67211,68 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}} - 67211,68$$

за период с 14 февраля по 13 марта 2009 года

$$580,18 = 63067,28 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{28}{365}} - 63067,28$$

за период с 14 марта по 15 апреля 2009 года

$$639,84 = 58966,59 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{33}{365}} - 58966,59$$

за период с 16 апреля по 15 мая 2009 года

$$541,34 = 54905,11 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}} - 54905,11$$

за период с 16 мая по 15 июня 2009 года

$$517,70 = 50804,98 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}} - 50804,98$$

за период с 16 июня по 15 июля 2009 года

$$460,49 = 46704,93 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}} - 46704,93$$

за период с 16 июля по 14 августа 2009 года

$$420,07 = 42604,81 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}} - 42604,81$$

за период с 15 августа по 15 сентября 2009 года

$$404,94 = 38490,72 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}} - 38490,72$$

за период с 16 сентября по 15 октября 2009 года

$$339,20 = 34403,28 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{30}{365}} - 34403,28$$

за период с 16 октября по 13 ноября 2009 года

$$288,77 = 30303,19 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{29}{365}} - 30303,19$$

за период с 14 ноября по 15 декабря 2009 года

$$275,46 = 26183,15 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}} - 26183,15$$

за период с 16 декабря по 31 декабря 2009 года

$$115,96 = 22100,20 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{16}{365}} - 22100,20$$

Итого за 2009 год:

$$5576,97 = 352,53 + 640,49 + 580,18 + 639,84 + 541,34 + 517,70 + 460,49 + 420,07 + 404,94 + 339,20 + 288,77 + 275,46 + 115,96$$

за период с 1 января по 15 января 2010 года

$$109,25 = 22216,16 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{15}{365}} - 22216,16$$

за период с 16 января по 15 февраля 2010 года

$$183,42 = 18000,16 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}} - 18000,16$$

за период с 16 февраля по 15 марта 2010 года

$$127,87 = 13900,13 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{28}{365}} - 13900,13$$

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

(в руб.)

Дата	Требования по получению процентов – счет № 47427			Процентный доход отчетного года – счет № 70601			Финансовый результат до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту)	Выдача и погашение кредита – ссудный счет			Расчет корректировок данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ⁷		Контрольная сумма
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		дебет	кредит	остаток	разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором	
1	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22 = 10 – 17	23 = 11 – 18	24 = 21 + 14 + 22 + 23
15.05.2008	0,00		0,00		0,00			100000,00		100000,00			
31.05.2008	524,59	0,00	524,59		524,59	524,59			0,00	100000,00			
13.06.2008	491,80	1016,39	0,00		491,80	1016,39			4100,00	95900,00			
30.06.2008	471,64	0,00	471,64		471,64	1488,03			0,00	95900,00			
15.07.2008	471,64	943,28	0,00		471,64	1959,67			4100,00	91800,00			
31.07.2008	481,57	0,00	481,57		481,57	2441,24			0,00	91800,00			
15.08.2008	451,48	933,05	0,00		451,48	2892,72			4100,00	87700,00			
31.08.2008	460,07	0,00	460,07		460,07	3352,79			0,00	87700,00			
15.09.2008	431,31	891,38	0,00		431,31	3784,10			4100,00	83600,00			
30.09.2008	411,15	0,00	411,15		411,15	4195,25			0,00	83600,00			
15.10.2008	411,15	822,30	0,00		411,15	4606,40			4100,00	79500,00			
31.10.2008	417,05	0,00	417,05		417,05	5023,45			0,00	79500,00			
14.11.2008	390,98	808,03	0,00		390,98	5414,43			4100,00	75400,00			
30.11.2008	370,82	0,00	370,82		370,82	5785,25			0,00	75400,00			
15.12.2008	370,82	741,64	0,00		370,82	6156,07			4100,00	71300,00			
31.12.2008	374,03	0,00	374,03		374,03	6530,10			0,00	71300,00	10,77	0,00	71684,80
15.01.2009	351,62	725,65	0,00		351,62	351,62			4100,00	67200,00			
31.01.2009	353,49	0,00	353,49		353,49	705,11			0,00	67200,00			
13.02.2009	331,40	684,89	0,00		331,40	1036,51			4100,00	63100,00			
28.02.2009	269,69	0,00	269,69		269,69	1306,20			0,00	63100,00			
13.03.2009	311,18	580,87	0,00		311,18	1617,38			4100,00	59000,00			
31.03.2009	310,36	0,00	310,36		310,36	1927,74			0,00	59000,00			
15.04.2009	290,96	601,32	0,00		290,96	2218,70			4100,00	54900,00			
30.04.2009	270,74	0,00	270,74		270,74	2489,44			0,00	54900,00			

1	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22 = 10 - 17	23 = 11 - 18	24 = 21 + 14 + 22 + 23
15.05.2009	270,74	541,48	0,00		270,74	2760,18			4100,00	50800,00			
31.05.2009	267,22	0,00	267,22		267,22	3027,40			0,00	50800,00			
15.06.2009	250,52	517,74	0,00		250,52	3277,92			4100,00	46700,00			
30.06.2009	230,30	0,00	230,30		230,30	3508,22			0,00	46700,00			
15.07.2009	230,30	460,60	0,00		230,30	3738,52			4100,00	42600,00			
31.07.2009	224,09	0,00	224,09		224,09	3962,61			0,00	42600,00			
14.08.2009	210,08	434,17	0,00		210,08	4172,69			4100,00	38500,00			
31.08.2009	202,52	0,00	202,52		202,52	4375,21			0,00	38500,00			
15.09.2009	189,86	392,38	0,00		189,86	4565,07			4100,00	34400,00			
30.09.2009	169,64	0,00	169,64		169,64	4734,71			0,00	34400,00			
15.10.2009	169,65	339,29	0,00		169,65	4904,36			4100,00	30300,00			
31.10.2009	149,42	0,00	149,42		149,42	5053,78			0,00	30300,00			
13.11.2009	159,39	308,81	0,00		159,39	5213,17			4100,00	26200,00			
30.11.2009	129,21	0,00	129,21		129,21	5342,38			0,00	26200,00			
15.12.2009	129,20	258,41	0,00		129,20	5471,58			4100,00	22100,00			
31.12.2009	116,25	0,00	116,25		116,25	5587,83	6530,10		0,00	22100,00	-10,86	10,77	22216,16
15.01.2010	108,99	225,24	0,00		108,99	108,99			4100,00	18000,00			
31.01.2010	94,68	0,00	94,68		94,68	203,67			0,00	18000,00			
15.02.2010	88,77	183,45	0,00		88,77	292,44			4100,00	13900,00			
28.02.2010	59,41	0,00	59,41		59,41	351,85			0,00	13900,00			
15.03.2010	68,55	127,96	0,00		68,55	420,40			4100,00	9800,00			
31.03.2010	51,55	0,00	51,55		51,55	471,95			0,00	9800,00			
15.04.2010	48,33	99,88	0,00		48,33	520,28			4100,00	5700,00			
30.04.2010	28,11	0,00	28,11		28,11	548,39			0,00	5700,00			
14.05.2010	26,24	54,35	0,00		26,24	574,63	12117,93		5700,00	0,00	0,09	-0,09	0,00
Всего	12692,56	12692,56			12692,56	12692,56		100000,00	100000,00				

Контрольная сумма рассчитывается путем сложения остатков на балансовых счетах по учету ссудной задолженности и требований по получению процентов на отчетную дату и корректировок процентных доходов (расходов) за отчетный период и финансового результата до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту). Контрольная сумма соответствует амортизированной стоимости кредита, рассчитанной с применением метода ЭСП, на отчетную дату.

Расчет разницы между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором (графа 22):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$10,77 = 6540,87 - 6530,10$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$-10,86 = 5576,97 - 5587,83$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$0,09 = 574,72 - 574,63$$

Расчет разницы между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором (графа 23):

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$10,77 = 6540,87 - 6530,10$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$-0,09 = 12117,84 - 12117,93$$

Контрольная сумма (графа 24):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$71684,80 = 71300 + 374,03 + 10,77 + 0$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$22\,216,16 = 22100,00 + 116,25 - 10,86 + 10,77$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$0 = 0 + 0 + 0,09 - 0,09$$

Пример 2. Расчет амортизированной стоимости приобретенной облигации с применением метода ЭСП при условии, что ЭСП соответствует рыночным условиям.

Условия договора:

Номинал стоимости облигации (в рублях)	100000,00
Цена приобретения (в рублях)	94000,00
Дата приобретения	12 мая 2008 года
Дата погашения	12 мая 2010 года
Купонная ставка (в % годовых)	6,00
Дисконт (в рублях)	6000,00
Рыночная доходность на дату приобретения (в % годовых)	8,00—10,00

Приобретенная облигация удерживается до погашения.

Купонный доход выплачивается один раз в полгода: 12 ноября 2008 года, 12 мая 2009 года, 12 ноября 2009 года, 12 мая 2010 года.

Облигация при первоначальном признании отнесена к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П. Неопределенность в получении процентного дохода отсутствует. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не формировался.

Признаки обесценения до момента погашения отсутствовали.

Расчет ЭСП

Дата	Платежи в соответствии с условиями выпуска облигации				
	платежи по основному долгу (руб.)	выплаты купонного дохода (руб.)	количество дней начисления купонного дохода (дн.)	выплаты по основному долгу и купонному доходу (руб.)	сумма всех денежных потоков по условиям выпуска облигации (руб.)
1	2	3	4	5	6
12.05.2008	-94000,00	0,00		0,00	-94000,00
31.05.2008	0,00	0,00	19	0,00	0,00
30.06.2008	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.07.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
31.08.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
30.09.2008	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.10.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
12.11.2008	0,00	3016,39	12	3016,39	3016,39
30.11.2008	0,00	0,00	18	0,00	0,00
31.12.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
31.01.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
28.02.2009	0,00	0,00	28	0,00	0,00
31.03.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
30.04.2009	0,00	0,00	30	0,00	0,00
12.05.2009	0,00	2973,14	12	2973,14	2973,14
31.05.2009	0,00	0,00	19	0,00	0,00
30.06.2009	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.07.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
31.08.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
30.09.2009	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.10.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
12.11.2009	0,00	3024,66	12	3024,66	3024,66
30.11.2009	0,00	0,00	18	0,00	0,00
31.12.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
31.01.2010	0,00	0,00	31	0,00	0,00
28.02.2010	0,00	0,00	28	0,00	0,00
31.03.2010	0,00	0,00	31	0,00	0,00
30.04.2010	0,00	0,00	30	0,00	0,00
12.05.2010	100000,00	2975,34	12	102975,34	102975,34
Всего		11989,53	730	111989,53	

$$\text{ЭСП}^8 = 9,57188\%$$

Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП

(в руб.)

Дата	Количество календарных дней	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ⁹⁾ , до денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ¹⁰⁾ , после денежных потоков	Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП ¹¹	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту)
1	7	8	9	10	11
12.05.2008		94000,00	94000,00		
31.05.2008	19				
30.06.2008	30				
31.07.2008	31				
31.08.2008	31				
30.09.2008	30				
31.10.2008	31				
12.11.2008	12	98432,96	95416,57	4432,97	
30.11.2008	18				
31.12.2008	31	96594,70	96594,70	1178,12	
Итого за 2008 год				5611,09	0,00
31.01.2009	31				
28.02.2009	28				
31.03.2009	31				
30.04.2009	30				
12.05.2009	12	99841,30	96868,16	3246,60	
31.05.2009	19				
30.06.2009	30				
31.07.2009	31				
31.08.2009	31				
30.09.2009	30				
31.10.2009	31				
12.11.2009	12	101436,37	98411,71	4568,22	
30.11.2009	18				
31.12.2009	31	99626,83	99626,83	1215,11	
Итого за 2009 год				9029,93	5611,09
31.01.2010	31				
28.02.2010	28				
31.03.2010	31				
30.04.2010	30				
12.05.2010	12	102975,34	0,00	3348,51	
Итого за 2010 год				3348,51	14641,02
Всего	730			17989,53	

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

(в руб.)

Дата	Процентный (купонный) доход начисленный			Дисконт начисленный			Процентный доход отчетного года – счет № 70601			Финансовый результат до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту)	Счет по учету приобретенной облигации			Расчет корректировок данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ¹²		Контрольная сумма
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		дебет	кредит	остаток	разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором	
1	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25 = 10 – 20	26 = 11 – 21	27 = 24 + 14 + 17 + 25 + 26
12.05.2008	0,00	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00		94000,00		94000,00			
31.05.2008	311,47	0,00	311,47	156,16		156,16		467,63	467,63				94000,00			
30.06.2008	491,79	0,00	803,26	246,58		402,74		738,37	1206,00				94000,00			
31.07.2008	508,20	0,00	1311,46	254,79		657,53		762,99	1968,99				94000,00			
31.08.2008	508,20	0,00	1819,66	254,79		912,33		762,99	2731,99				94000,00			
30.09.2008	491,80	0,00	2311,46	246,58		1158,90		738,38	3470,36				94000,00			
31.10.2008	508,20	0,00	2819,66	254,79		1413,70		762,99	4233,36				94000,00			
12.11.2008	196,73	3016,39	0,00	98,63		1512,33		295,36	4528,72				94000,00			
30.11.2008	295,08	0,00	295,08	147,95		1660,27		443,03	4971,74				94000,00			
31.12.2008	508,20	0,00	803,28	254,79		1915,07		762,99	5734,74	0,00			94000,00	-123,65	0,00	96594,70
31.01.2009	509,59	0,00	1312,87	254,79		2169,86		764,38	764,38				94000,00			
28.02.2009	460,27	0,00	1773,14	230,14		2400,00		690,41	1454,79				94000,00			
31.03.2009	509,59	0,00	2282,73	254,79		2654,79		764,38	2219,18				94000,00			
30.04.2009	493,15	0,00	2775,88	246,58		2901,37		739,73	2958,90				94000,00			
12.05.2009	197,26	2973,14	0,00	98,63		3000,00		295,89	3254,79				94000,00			
31.05.2009	312,32	0,00	312,32	156,16		3156,16		468,48	3723,28				94000,00			
30.06.2009	493,15	0,00	805,47	246,58		3402,74		739,73	4463,00				94000,00			
31.07.2009	509,59	0,00	1315,06	254,79		3657,53		764,38	5227,39				94000,00			
31.08.2009	509,59	0,00	1824,65	254,79		3912,33		764,38	5991,77				94000,00			
30.09.2009	493,15	0,00	2317,80	246,58		4158,90		739,73	6731,50				94000,00			
31.10.2009	509,59	0,00	2827,39	254,79		4413,70		764,38	7495,88				94000,00			
12.11.2009	197,27	3024,66	0,00	98,63		4512,33		295,90	7791,78				94000,00			
30.11.2009	295,89	0,00	295,89	147,95		4660,27		443,84	8235,62				94000,00			
31.12.2009	509,59	0,00	805,48	254,79		4915,07		764,38	9000,00	5734,74			94000,00	29,93	-123,65	99626,83
31.01.2010	509,59	0,00	1315,07	254,79		5169,86		764,38	764,38				94000,00			
28.02.2010	460,27	0,00	1775,34	230,14		5400,00		690,41	1454,79				94000,00			
31.03.2010	509,59	0,00	2284,93	254,79		5654,79		764,38	2219,18				94000,00			
30.04.2010	493,15	0,00	2778,08	246,58		5901,37		739,73	2958,90				94000,00			
12.05.2010	197,26	2975,34	0,00	98,63	6000,00	0,00		295,89	3254,79	14734,74		94000,00	0,00	93,72	-93,72	0,00
Всего	11989,53	11989,53		6000,00	6000,00			17989,53			94000,00	94000,00				

Контрольная сумма рассчитывается путем сложения остатков на балансовых счетах по учету облигации, начисленного купонного дохода, начисленного дисконта на отчетную дату и корректировок процентных доходов (расходов) за отчетный период и финансового результата до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту). Контрольная сумма соответствует амортизированной стоимости облигации, рассчитанной с применением метода ЭСП, на отчетную дату.

Расчет разницы между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором (графа 25):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$-123,65 = 5611,09 - 5734,74$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$29,93 = 9029,93 - 9000,00$$

по состоянию на 12 мая 2010 года

$$93,72 = 3348,51 - 3254,79$$

Расчет разницы между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором (графа 26):

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$-123,65 = 5611,09 - 5734,74$$

по состоянию на 12 мая 2010 года

$$-93,72 = 14641,02 - 14734,74$$

Контрольная сумма (графа 27):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$96594,70 = 94000,00 + 803,28 + 1915,07 - 123,65$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$99626,83 = 94000,00 + 805,48 + 4915,07 + 29,93 - 123,65$$

по состоянию на 12 мая 2010 года

$$0,00 = 0,00 + 0,00 + 0,00 + 93,72 - 93,72$$

Пример 3. Расчет амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП, соответствующей рыночным условиям, и взиманием разовой комиссии за оформление кредита и ежемесячной комиссии за обслуживание кредита.

Условия договора:

Сумма кредита (в рублях)	100000,00
Дата выдачи	15 мая 2008 года
Дата погашения	14 мая 2010 года
Процентная ставка по кредитному договору (в % годовых)	11,00
Рыночная ставка на дату выдачи (в % годовых)	11,00—14,00
Разовая комиссия за оформление кредита (в рублях)	500,00
Ежемесячная комиссия за обслуживание кредита (в рублях)	70,00

Кредитным договором предусмотрены ежемесячные платежи в сумме 4100 рублей в счет погашения основной суммы долга и в сумме 5700 рублей — в окончательный расчет по погашению задолженности по кредиту.

Уплата процентов, ежемесячной комиссии производится одновременно с погашением задолженности по кредиту 15 числа каждого месяца. В случае если срок уплаты основной суммы долга, процентов и ежемесячной комиссии приходится на нерабочие дни, платежи производятся в последний рабочий день перед сроком уплаты. При этом уплате подлежат проценты, начисленные за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплатой процентов), по день уплаты, включая нерабочие дни, приходящиеся на дату уплаты по договору.

Кредит при первоначальном признании отнесен к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П. Условия договора выполнялись заемщиком в течение всего срока договора. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не формировался.

Признаки обесценения до момента погашения отсутствовали.

Расчет ЭСП

Дата	Платежи по условиям договора					
	платежи по кредиту (руб.)	получение процентов по кредиту (руб.)	количество дней начисления процентов (дн.)	получение комиссии (руб.)	выплаты по основному долгу, погашение процентов и уплата комиссии (руб.)	сумма всех денежных потоков по договору (руб.)
1	2	3	4	5	6	7
15.05.2008	-100000,00			500,00	500,00	-99500,00
31.05.2008			16			0,00
13.06.2008	4100,00	931,69	15	70,00	5101,69	5101,69
30.06.2008			15			0,00
15.07.2008	4100,00	864,67	15	70,00	5034,67	5034,67
31.07.2008			16			0,00
15.08.2008	4100,00	855,30	15	70,00	5025,30	5025,30
31.08.2008			16			0,00
15.09.2008	4100,00	817,10	15	70,00	4987,10	4987,10
30.09.2008			15			0,00
15.10.2008	4100,00	753,77	15	70,00	4923,77	4923,77
31.10.2008			16			0,00
14.11.2008	4100,00	740,70	15	70,00	4910,70	4910,70
30.11.2008			15			0,00
15.12.2008	4100,00	679,84	15	70,00	4849,84	4849,84
31.12.2008			16			0,00
15.01.2009	4100,00	665,18	15	70,00	4835,18	4835,18
31.01.2009			16			0,00
13.02.2009	4100,00	627,81	15	70,00	4797,81	4797,81
28.02.2009			13			0,00
13.03.2009	4100,00	532,46	15	70,00	4702,46	4702,46
31.03.2009			16			0,00
15.04.2009	4100,00	551,21	15	70,00	4721,21	4721,21
30.04.2009			15			0,00
15.05.2009	4100,00	496,36	15	70,00	4666,36	4666,36

1	2	3	4	5	6	7
31.05.2009			16			0,00
15.06.2009	4100,00	474,60	15	70,00	4644,60	4644,60
30.06.2009			15			0,00
15.07.2009	4100,00	422,22	15	70,00	4592,22	4592,22
30.07.2009			16			0,00
14.08.2009	4100,00	397,99	15	70,00	4567,99	4567,99
31.08.2009			16			0,00
15.09.2009	4100,00	359,68	15	70,00	4529,68	4529,68
30.09.2009			15			0,00
15.10.2009	4100,00	311,01	15	70,00	4481,01	4481,01
30.10.2009			16			0,00
13.11.2009	4100,00	283,08	15	70,00	4453,08	4453,08
30.11.2009			15			0,00
15.12.2009	4100,00	236,88	15	70,00	4406,88	4406,88
31.12.2009			16			0,00
15.01.2010	4100,00	206,47	15	70,00	4376,47	4376,47
31.01.2010			16			0,00
15.02.2010	4100,00	168,16	15	70,00	4338,16	4338,16
28.02.2010			13			0,00
15.03.2010	4100,00	117,29	15	70,00	4287,29	4287,29
31.03.2010			16			0,00
15.04.2010	4100,00	91,56	15	70,00	4261,56	4261,56
30.04.2010			15			0,00
14.05.2010	5700,00	49,82	14	70,00	5819,82	5819,82
Всего	100000,00	11634,85	729	2180,00	113814,85	

ЭСП¹³ = 13,8506%

Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП

(в руб.)

Дата	Количество календарных дней	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ¹⁴), до денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ¹⁵), после денежных потоков	Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП ¹⁶	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту)
1	8	9	10	11	12
15.05.2008		99500,00	99500,00		
31.05.2008	16				
13.06.2008	13	100530,78	95429,09	1030,78	
30.06.2008	17				
15.07.2008	15	96520,55	91485,88	1091,46	
31.07.2008	16				
15.08.2008	15	92499,36	87474,06	1013,48	
31.08.2008	16				
15.09.2008	15	88443,09	83455,99	969,03	
30.09.2008	15				
15.10.2008	15	84350,53	79426,76	894,54	
31.10.2008	16				
14.11.2008	14	80278,11	75367,40	851,35	
30.11.2008	16				
15.12.2008	15	76202,33	71352,50	834,93	
31.12.2008	16	71759,38	71759,38	406,88	
Итого за 2008 год				7092,45	
15.01.2009	15	72142,94	67307,75	383,56	
31.01.2009	16				
13.02.2009	13	68005,03	63207,22	697,28	
28.02.2009	15				
13.03.2009	13	63839,33	59136,87	632,11	

1	8	9	10	11	12
31.03.2009	18				
15.04.2009	15	59834,50	55113,29	697,63	
30.04.2009	15				
15.05.2009	15	55704,03	51037,67	590,74	
31.05.2009	16				
15.06.2009	15	51603,06	46958,46	565,39	
30.06.2009	15				
15.07.2009	15	47461,79	42869,58	503,33	
30.07.2009	16				
14.08.2009	14	43329,09	38761,09	459,51	
31.08.2009	17				
15.09.2009	15	39204,41	34674,74	443,32	
30.09.2009	15				
15.10.2009	15	35046,41	30565,39	371,67	
30.10.2009	16				
13.11.2009	13	30882,03	26428,96	316,64	
30.11.2009	17				
15.12.2009	15	26731,24	22324,36	302,28	
31.12.2009	16	22451,66	22451,66	127,30	
Итого за 2009 год				6090,76	7092,45
15.01.2010	15	22571,67	18195,19	120,01	
31.01.2010	16				
15.02.2010	15	18396,76	14058,60	201,57	
28.02.2010	13				
15.03.2010	15	14199,19	9911,90	140,59	
31.03.2010	16				
15.04.2010	15	10021,71	5760,15	109,80	
30.04.2010	15				
14.05.2010	14	5819,82	0,00	59,67	
Итого за 2010 год				631,64	13183,21
Всего	729			13814,85	

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

(в руб.)

Дата	Требования по получению процентов – счет № 47427			Требования по получению комиссионных доходов – счет № 47423			Доходы отчетного года – счет № 70601			Финансовый результат до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту)	Выдача и погашение кредита – ссудный счет			Расчет корректировок данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ¹⁷		Контрольная сумма
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		дебет	кредит	остаток	разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26 = 11 – 21	27 = 12 – 22	28 = 25 + 15 + 18 + 26 + 27
15.05.2008	0,00		0,00	500,00	500,00	0,00		500,00	500,00		100000,00		100000,00			
31.05.2008	480,87		480,87			0,00		480,87	980,87				100000,00			
13.06.2008	450,82	931,69	0,00	70,00	70,00	0,00		520,82	1501,69			4100,00	95900,00			
30.06.2008	432,34		432,34			0,00		432,34	1934,03				95900,00			
15.07.2008	432,33	864,67	0,00	70,00	70,00	0,00		502,33	2436,36			4100,00	91800,00			
31.07.2008	441,44		441,44			0,00		441,44	2877,80				91800,00			
15.08.2008	413,86	855,30	0,00	70,00	70,00	0,00		483,86	3361,66			4100,00	87700,00			
31.08.2008	421,73		421,73			0,00		421,73	3783,39				87700,00			
15.09.2008	395,37	817,10	0,00	70,00	70,00	0,00		465,37	4248,76			4100,00	83600,00			
30.09.2008	376,89		376,89			0,00		376,89	4625,65				83600,00			
15.10.2008	376,88	753,77	0,00	70,00	70,00	0,00		446,88	5072,53			4100,00	79500,00			
31.10.2008	382,30		382,30			0,00		382,30	5454,83				79500,00			
14.11.2008	358,40	740,70	0,00	70,00	70,00	0,00		428,40	5883,23			4100,00	75400,00			
30.11.2008	339,92		339,92			0,00		339,92	6223,15				75400,00			
15.12.2008	339,92	679,84	0,00	70,00	70,00	0,00		409,92	6633,07			4100,00	71300,00			
31.12.2008	342,86		342,86			0,00		342,86	6975,93	0,00			71300,00	116,52	0,00	71759,38
15.01.2009	322,32	665,18	0,00	70,00	70,00	0,00		392,32	392,32			4100,00	67200,00			
31.01.2009	324,03		324,03			0,00		324,03	716,35				67200,00			
13.02.2009	303,78	627,81	0,00	70,00	70,00	0,00		373,78	1090,13			4100,00	63100,00			
28.02.2009	247,21		247,21			0,00		247,21	1337,34				63100,00			
13.03.2009	285,25	532,46	0,00	70,00	70,00	0,00		355,25	1692,59			4100,00	59000,00			
31.03.2009	284,49		284,49			0,00		284,49	1977,08				59000,00			

1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26 = 11 - 21	27 = 12 - 22	28 = 25 + 15 + 18 + 26 + 27
15.04.2009	266,72	551,21	0,00	70,00	70,00	0,00		336,72	2313,80			4100,00	54900,00			
30.04.2009	248,18		248,18			0,00		248,18	2561,98				54900,00			
15.05.2009	248,18	496,36	0,00	70,00	70,00	0,00		318,18	2880,16			4100,00	50800,00			
31.05.2009	244,95		244,95			0,00		244,95	3125,11				50800,00			
15.06.2009	229,65	474,60	0,00	70,00	70,00	0,00		299,65	3424,76			4100,00	46700,00			
30.06.2009	211,11		211,11			0,00		211,11	3635,87				46700,00			
15.07.2009	211,11	422,22	0,00	70,00	70,00	0,00		281,11	3916,98			4100,00	42600,00			
30.07.2009	205,41		205,41			0,00		205,41	4122,39				42600,00			
14.08.2009	192,58	397,99	0,00	70,00	70,00	0,00		262,58	4384,97			4100,00	38500,00			
31.08.2009	185,64		185,64			0,00		185,64	4570,61				38500,00			
15.09.2009	174,04	359,68	0,00	70,00	70,00	0,00		244,04	4814,65			4100,00	34400,00			
30.09.2009	155,51		155,51			0,00		155,51	4970,16				34400,00			
15.10.2009	155,50	311,01	0,00	70,00	70,00	0,00		225,50	5195,66			4100,00	30300,00			
30.10.2009	146,10		146,10			0,00		146,10	5341,76				30300,00			
13.11.2009	136,98	283,08	0,00	70,00	70,00	0,00		206,98	5548,74			4100,00	26200,00			
30.11.2009	118,44		118,44			0,00		118,44	5667,18				26200,00			
15.12.2009	118,44	236,88	0,00	70,00	70,00	0,00		188,44	5855,62			4100,00	22100,00			
31.12.2009	106,56		106,56			0,00		106,56	5962,18	6975,93			22100,00	128,58	116,52	22451,66
15.01.2010	99,91	206,47	0,00	70,00	70,00	0,00		169,91	169,91			4100,00	18000,00			
31.01.2010	86,79		86,79			0,00		86,79	256,70				18000,00			
15.02.2010	81,37	168,16	0,00	70,00	70,00	0,00		151,37	408,07			4100,00	13900,00			
28.02.2010	54,46		54,46			0,00		54,46	462,53				13900,00			
15.03.2010	62,83	117,29	0,00	70,00	70,00	0,00		132,83	595,36			4100,00	9800,00			
31.03.2010	47,25		47,25			0,00		47,25	642,61				9800,00			
15.04.2010	44,31	91,56	0,00	70,00	70,00	0,00		114,31	756,92			4100,00	5700,00			
30.04.2010	25,77		25,77			0,00		25,77	782,69				5700,00			
14.05.2010	24,05	49,82	0,00	70,00	70,00	0,00		94,05	876,74	12938,11		5700,00	0,00	-245,10	245,10	0,00
Всего	11634,85	11634,85		2180,00	2180,00			13814,85	13814,85		100000,00	100000,00				

Предполагается, что кредитная организация учитывает комиссионные доходы по мере поступления.

Контрольная сумма рассчитывается путем сложения остатков на балансовых счетах по учету ссудной задолженности и требований по получению процентных и комиссионных доходов и корректировок процентных доходов (расходов) за отчетный период и финансового результата до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту). Контрольная сумма соответствует амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП на отчетную дату.

Расчет разницы между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором (графа 26):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$116,52 = 7092,45 - 6975,93$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$128,58 = 6090,76 - 5962,18$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$-245,10 = 631,64 - 876,74$$

Расчет разницы между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором (графа 27):

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$116,52 = 7092,45 - 6975,93$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$245,10 = 13183,21 - 12938,11$$

Контрольная сумма (графа 28):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$71759,38 = 71300,00 + 342,86 + 116,52$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$22451,66 = 22100,00 + 106,56 + 128,58 + 116,52$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$0,00 = 0,00 + 0,00 - 245,10 + 245,10$$

Пример 4. Расчет амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП, не соответствующей рыночным условиям (кредит размещен по ставке ниже рыночной).

Условия договора:

Сумма кредита (в рублях)	100000,00
Дата выдачи	15 мая 2008 года
Дата погашения	14 мая 2010 года
Процентная ставка по кредитному договору (в % годовых)	9,00
Диапазон рыночных ставок на дату выдачи кредита (в % годовых)	11,00—14,00
В качестве ЭСП при расчете амортизированной стоимости применена рыночная ставка, так как на основании профессионального суждения ЭСП 9,38%, рассчитанная согласно условиям договора, признана нерыночной.	12,00

Кредитным договором предусмотрены ежемесячные платежи в сумме 4100 рублей в счет погашения основной суммы долга и в сумме 5700 рублей — в окончательный расчет по погашению задолженности по кредиту.

Уплата процентов производится одновременно с погашением задолженности по кредиту 15 числа каждого месяца.

В случае если срок уплаты основной суммы долга и процентов приходится на нерабочие дни, платежи производятся в последний рабочий день перед сроком уплаты. При этом уплате подлежат проценты, начисленные за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты процентов), по день уплаты, включая нерабочие дни, приходящиеся на дату уплаты по договору.

Кредит при первоначальном признании отнесен к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П. Условия договора выполнялись заемщиком в течение всего срока договора. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не формировался.

Признаки обесценения до момента погашения отсутствовали.

Расчет ЭСП

Дата	Платежи по условиям договора				
	платежи по кредиту (руб.)	погашение процентов по кредиту (руб.)	количество дней начисления процентов (дн.)	выплаты по основному долгу и погашение процентов (руб.)	сумма всех денежных потоков по договору (руб.)
1	2	3	4	5	6
15.05.2008	-100000,00			0,00	-100000,00
31.05.2008	0,00	0,00	16	0,00	
13.06.2008	4100,00	762,30	15	4862,30	4862,30
30.06.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.07.2008	4100,00	707,46	15	4807,46	4807,46
31.07.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.08.2008	4100,00	699,79	15	4799,79	4799,79
31.08.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.09.2008	4100,00	668,53	15	4768,53	4768,53
30.09.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.10.2008	4100,00	616,72	15	4716,72	4716,72
31.10.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
14.11.2008	4100,00	606,02	15	4706,02	4706,02
30.11.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.12.2008	4100,00	556,23	15	4656,23	4656,23
31.12.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.01.2009	4100,00	544,24	15	4644,24	4644,24
31.01.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
13.02.2009	4100,00	513,67	15	4613,67	4613,67
28.02.2009	0,00	0,00	13	0,00	0,00
13.03.2009	4100,00	435,65	15	4535,65	4535,65
31.03.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.04.2009	4100,00	450,99	15	4550,99	4550,99
30.04.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.05.2009	4100,00	406,11	15	4506,11	4506,11
31.05.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6
15.06.2009	4100,00	388,31	15	4488,31	4488,31
30.06.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.07.2009	4100,00	345,45	15	4445,45	4445,45
31.07.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
14.08.2009	4100,00	325,63	15	4425,63	4425,63
31.08.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.09.2009	4100,00	294,29	15	4394,29	4394,29
30.09.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.10.2009	4100,00	254,47	15	4354,47	4354,47
31.10.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
13.11.2009	4100,00	231,61	15	4331,61	4331,61
30.11.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
15.12.2009	4100,00	193,81	15	4293,81	4293,81
31.12.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.01.2010	4100,00	168,93	15	4268,93	4268,93
31.01.2010	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.02.2010	4100,00	137,59	15	4237,59	4237,59
28.02.2010	0,00	0,00	13	0,00	0,00
15.03.2010	4100,00	95,97	15	4195,97	4195,97
31.03.2010	0,00	0,00	16	0,00	0,00
15.04.2010	4100,00	74,91	15	4174,91	4174,91
30.04.2010	0,00	0,00	15	0,00	0,00
14.05.2010	5700,00	40,76	14	5740,76	5740,76
Всего	100000,00	9519,44	729	109519,44	

ЭПС¹⁸ = 9,38%

Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП

(в руб.)

Дата	Количество календарных дней	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ¹⁹), до денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ²⁰), после денежных потоков	Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП ²¹	Расход от активов, размещенных по ставке ниже рыночной, текущего года ²²	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту)
1	7	8	9	10	11	12
15.05.2008		97670,03	97670,03		2329,97	
31.05.2008	16					
13.06.2008	13	98553,44	93691,14	883,41		
30.06.2008	17					
15.07.2008	15	94626,66	89819,22	935,52		
31.07.2008	16					
15.08.2008	15	90687,89	85888,10	868,70		
31.08.2008	16					
15.09.2008	15	86718,78	81950,26	830,68		
30.09.2008	15					
15.10.2008	15	82717,17	78000,45	766,91		
31.10.2008	16					
14.11.2008	14	78730,39	74024,38	729,94		
30.11.2008	16					
15.12.2008	15	74740,32	70084,08	715,94		
31.12.2008	16	70433,12	70433,12	349,04		
Итого за 2008 год				6080,14	2329,97	0,00
15.01.2009	15	70761,92	66117,67	328,80		
31.01.2009	16					
13.02.2009	13	66715,70	62102,03	598,03		
28.02.2009	15					
13.03.2009	13	62644,28	58108,63	542,25		

1	7	8	9	10	11	12
31.03.2009	18					
15.04.2009	15	58707,09	54156,09	598,46		
30.04.2009	15					
15.05.2009	15	54662,89	50156,78	506,80		
31.05.2009	16					
15.06.2009	15	50641,88	46153,57	485,10		
30.06.2009	15					
15.07.2009	15	46585,48	42140,03	431,91		
31.07.2009	16					
14.08.2009	14	42534,39	38108,76	394,36		
31.08.2009	17					
15.09.2009	15	38489,28	34094,99	380,52		
30.09.2009	15					
15.10.2009	15	34414,06	30059,59	319,07		
31.10.2009	16					
13.11.2009	13	30331,47	25999,87	271,88		
30.11.2009	17					
15.12.2009	15	26259,49	21965,68	259,61		
31.12.2009	16	22075,07	22075,07	109,39		
Итого за 2009 год				5226,18		3750,17
15.01.2010	15	22178,11	17909,18	103,05		
31.01.2010	16					
15.02.2010	15	18082,38	13844,80	173,21		
28.02.2010	13					
15.03.2010	15	13965,69	9769,72	120,89		
31.03.2010	16					
15.04.2010	15	9864,21	5689,30	94,49		
30.04.2010	15					
14.05.2010	14	5740,76	0,00	51,46		
Итого за 2010 год				543,10	0,00	8976,34
Всего	729			11849,41	2329,97	

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

(в руб.)

Дата	Требования по получению процентов – счет № 47427			Процентный доход отчетного года – счет № 70601			Финансовый результат до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту)	Выдача и погашение кредита – ссудный счет			Расчет корректировок данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ²³			Контрольная сумма
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		дебет	кредит	остаток	разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором	расход за отчетный период от активов, размещенных по ставке ниже рыночной	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23 = 10 – 18	24 = 11	25 = 12 – 19	26 = 22 + 15 + 23 + 25 – 24
15.05.2008	0,00				0,00	0,00		100000,00		100000,00				
31.05.2008	393,45	0,00	393,45		393,45	393,45			0,00	100000,00				
13.06.2008	368,85	762,30	0,00		368,85	762,30			4100,00	95900,00				
30.06.2008	353,73	0,00	353,73		353,73	1116,03			0,00	95900,00				
15.07.2008	353,73	707,46	0,00		353,73	1469,76			4100,00	91800,00				
31.07.2008	361,18	0,00	361,18		361,18	1830,94			0,00	91800,00				
15.08.2008	338,61	699,79	0,00		338,61	2169,55			4100,00	87700,00				
31.08.2008	345,05	0,00	345,05		345,05	2514,60			0,00	87700,00				
15.09.2008	323,48	668,53	0,00		323,48	2838,08			4100,00	83600,00				
30.09.2008	308,36	0,00	308,36		308,36	3146,44			0,00	83600,00				
15.10.2008	308,36	616,72	0,00		308,36	3454,80			4100,00	79500,00				
31.10.2008	312,78	0,00	312,78		312,78	3767,58			0,00	79500,00				
14.11.2008	293,24	606,02	0,00		293,24	4060,82			4100,00	75400,00				
30.11.2008	278,12	0,00	278,12		278,12	4338,94			0,00	75400,00				
15.12.2008	278,11	556,23	0,00		278,11	4617,05			4100,00	71300,00				
31.12.2008	280,52	0,00	280,52		280,52	4897,57	0,00		0,00	71300,00	1182,57	2329,97	0,00	70433,12
15.01.2009	263,72	544,24	0,00		263,72	263,72			4100,00	67200,00				
31.01.2009	265,12	0,00	265,12		265,12	528,84			0,00	67200,00				
13.02.2009	248,55	513,67	0,00		248,55	777,39			4100,00	63100,00				
28.02.2009	202,27	0,00	202,27		202,27	979,66			0,00	63100,00				
13.03.2009	233,38	435,65	0,00		233,38	1213,04			4100,00	59000,00				
31.03.2009	232,77	0,00	232,77		232,77	1445,81			0,00	59000,00				
15.04.2009	218,22	450,99	0,00		218,22	1664,03			4100,00	54900,00				
30.04.2009	203,05	0,00	203,05		203,05	1867,08			0,00	54900,00				

1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23 = 10 - 18	24 = 11	25 = 12 - 19	26 = 22 + 15 + 23 + 25 - 24
15.05.2009	203,06	406,11	0,00		203,06	2070,14			4100,00	50800,00				
31.05.2009	200,42	0,00	200,42		200,42	2270,56			0,00	50800,00				
15.06.2009	187,89	388,31	0,00		187,89	2458,45			4100,00	46700,00				
30.06.2009	172,73	0,00	172,73		172,73	2631,18			0,00	46700,00				
15.07.2009	172,72	345,45	0,00		172,72	2803,90			4100,00	42600,00				
31.07.2009	168,07	0,00	168,07		168,07	2971,97			0,00	42600,00				
14.08.2009	157,56	325,63	0,00		157,56	3129,53			4100,00	38500,00				
31.08.2009	151,89	0,00	151,89		151,89	3281,42			0,00	38500,00				
15.09.2009	142,40	294,29	0,00		142,40	3423,82			4100,00	34400,00				
30.09.2009	127,23	0,00	127,23		127,23	3551,05			0,00	34400,00				
15.10.2009	127,24	254,47	0,00		127,24	3678,29			4100,00	30300,00				
31.10.2009	119,54	0,00	119,54		119,54	3797,83			0,00	30300,00				
13.11.2009	112,07	231,61	0,00		112,07	3909,90			4100,00	26200,00				
30.11.2009	96,90	0,00	96,90		96,90	4006,80			0,00	26200,00				
15.12.2009	96,91	193,81	0,00		96,91	4103,71			4100,00	22100,00				
31.12.2009	87,19	0,00	87,19		87,19	4190,90	4897,57		0,00	22100,00	1035,28	0,00	-1147,40	22075,07
15.01.2010	81,74	168,93	0,00		81,74	81,74			4100,00	18000,00				
31.01.2010	71,01	0,00	71,01		71,01	152,75			0,00	18000,00				
15.02.2010	66,58	137,59	0,00		66,58	219,33			4100,00	13900,00				
28.02.2010	44,56	0,00	44,56		44,56	263,89			0,00	13900,00				
15.03.2010	51,41	95,97	0,00		51,41	315,30			4100,00	9800,00				
31.03.2010	38,66	0,00	38,66		38,66	353,96			0,00	9800,00				
15.04.2010	36,25	74,91	0,00		36,25	390,21			4100,00	5700,00				
30.04.2010	21,08	0,00	21,08		21,08	411,29			0,00	5700,00				
14.05.2010	19,68	40,76	0,00		19,68	430,97	9088,47		5700,00	0,00	112,13	0,00	-112,13	0,00
Всего	9519,44	9519,44			9519,44									

Контрольная сумма рассчитывается путем сложения остатков на балансовых счетах по учету ссудной задолженности и требований по получению процентов на отчетную дату и корректировок процентных доходов (расходов) за отчетный период и финансового результата до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту) и вычитания суммы расходов за отчетный период от активов, размещенных по ставке ниже рыночной. Контрольная сумма соответствует амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП на отчетную дату.

Расчет разницы между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором (графа 23):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$1182,57 = 6080,14 - 4897,57$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$1035,28 = 5226,18 - 4190,90$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$112,13 = 543,10 - 430,97$$

Расчет разницы между финансовыми результатами до отчетного периода в части доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором (графа 25):

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$-1147,40 = 3750,17 - 4897,57$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$-112,13 = 8976,34 - 9088,47$$

Контрольная сумма (графа 26):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$$70433,12 = 71300 + 280,52 + 1182,57 - 2329,97$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$22075,07 = 22100,00 + 87,19 + 1035,28 - 1147,40$$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$$0,00 = 0,00 + 0,00 + 112,13 - 112,13$$

Пример 5. Расчет амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП при условии наличия признаков обесценения.

Условия договора:

Сумма кредита (в рублях)	100000,00
Дата выдачи кредита	15 мая 2008 года
Дата погашения	14 мая 2010 года
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	12,00
Рыночная ставка на дату выдачи (в % годовых)	11,00—14,00

Кредитным договором предусмотрены ежемесячные платежи в сумме 4100 рублей в счет погашения основной суммы долга и в сумме 5700 рублей — в окончательный расчет по погашению задолженности по кредиту.

Уплата процентов производится одновременно с погашением задолженности по кредиту 15 числа каждого месяца. В случае если срок уплаты основной суммы долга и процентов приходится на нерабочие дни, платежи производятся в последний рабочий день перед сроком уплаты. При этом уплате подлежат проценты, начисленные за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты процентов), по день уплаты, включая нерабочие дни, приходящиеся на дату уплаты по договору.

Кредит при первоначальном признании отнесен к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Дополнительные условия:

15 декабря 2009 года заемщик объявил, что не сможет продолжать обслуживание кредита, и кредитная организация вынуждена приступить к реализации заложенного имущества. По экспертной оценке, имущество может быть реализовано в течение 9 месяцев и чистая стоимость реализации составит 10000 рублей.

15 декабря 2009 года кредит переклассифицирован в V категорию качества.

Дата фактического погашения кредита — 1 сентября 2010 года.

Расчет ЭСП

Дата	Платежи по условиям договора				
	платежи по кредиту (руб.)	получение процентов по кредиту (руб.)	количество дней начисления процентов (дн.)	выплаты по основному долгу и погашение процентов (руб.)	сумма всех денежных потоков по договору (руб.)
1	2	3	4	5	6
15.05.2008	-100000,00			0,00	-100000,00
31.05.2008			16		0,00
13.06.2008	4100,00	1016,39	15	5116,39	5116,39
30.06.2008			15		0,00
15.07.2008	4100,00	943,28	15	5043,28	5043,28
31.07.2008			16		0,00
15.08.2008	4100,00	933,05	15	5033,05	5033,05
31.08.2008			16		0,00
15.09.2008	4100,00	891,38	15	4991,38	4991,38
30.09.2008			15		0,00
15.10.2008	4100,00	822,30	15	4922,30	4922,30
31.10.2008			16		0,00
14.11.2008	4100,00	808,03	15	4908,03	4908,03
30.11.2008			15		0,00
15.12.2008	4100,00	741,64	15	4841,64	4841,64
31.12.2008			16		0,00
15.01.2009	4100,00	725,65	15	4825,65	4825,65
31.01.2009			16		0,00
13.02.2009	4100,00	684,89	15	4784,89	4784,89
28.02.2009			13		0,00
13.03.2009	4100,00	580,87	15	4680,87	4680,87
31.03.2009			16		0,00
15.04.2009	4100,00	601,32	15	4701,32	4701,32
30.04.2009			15		0,00
15.05.2009	4100,00	541,48	15	4641,48	4641,48
31.05.2009			16		0,00
15.06.2009	4100,00	517,74	15	4617,74	4617,74

1	2	3	4	5	6
30.06.2009			15		0,00
15.07.2009	4100,00	460,60	15	4560,60	4560,60
31.07.2009			16		0,00
14.08.2009	4100,00	434,17	15	4534,17	4534,17
31.08.2009			16		0,00
15.09.2009	4100,00	392,38	15	4492,38	4492,38
30.09.2009			15		0,00
15.10.2009	4100,00	339,29	15	4439,29	4439,29
31.10.2009			16		0,00
13.11.2009	4100,00	308,81	15	4408,81	4408,81
30.11.2009			15		0,00
15.12.2009	4100,00	258,41	15	4358,41	4358,41
31.12.2009			16		0,00
15.01.2010	4100,00	225,24	15	4325,24	4325,24
31.01.2010			16		0,00
15.02.2010	4100,00	183,45	15	4283,45	4283,45
28.02.2010			13		0,00
15.03.2010	4100,00	127,96	15	4227,96	4227,96
31.03.2010			16		0,00
15.04.2010	4100,00	99,88	15	4199,88	4199,88
30.04.2010			15		0,00
14.05.2010	5700,00	54,35	14	5754,35	5754,35
Всего	100000,00	12692,56	729	112692,56	

ЭСП²⁴ = 12,67882%

Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП и резерва под обесценение

(в руб.)

Дата	Количество календарных дней	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ²⁵), до денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ²⁶), после денежных потоков	Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП ²⁷	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту)	Резерв под обесценение ²⁸	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по расчету резерва под обесценение)
1	7	8	9	10	11	12	13
Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭСП, до признания обесценения							
15.05.2008		100000,00	100000,00				
31.05.2008	16						
13.06.2008	13	100952,94	95836,55	952,94			
30.06.2008	17						
15.07.2008	15	96844,79	91801,51	1 008,24			
31.07.2008	16						
15.08.2008	15	92736,96	87703,91	935,45			
31.08.2008	16						
15.09.2008	15	88597,61	83606,23	893,70			
30.09.2008	15						
15.10.2008	15	84430,56	79508,26	824,33			
31.10.2008	16						
14.11.2008	14	80292,18	75384,15	783,92			
30.11.2008	16						
15.12.2008	15	76152,30	71310,67	768,16			
31.12.2008	16	71684,80	71684,80	374,13			
Итого за 2008 год				6 540,87	0,00		
15.01.2009	15	72037,33	67211,68	352,53			
31.01.2009	16						

1	7	8	9	10	11	12	13
13.02.2009	13	67852,17	63067,28	640,49			
28.02.2009	15						
13.03.2009	13	63647,46	58966,59	580,18			
31.03.2009	18						
15.04.2009	15	59606,43	54905,11	639,84			
30.04.2009	15						
15.05.2009	15	55446,45	50804,98	541,34			
31.05.2009	16						
15.06.2009	15	51322,68	46704,93	517,70			
30.06.2009	15						
15.07.2009	15	47165,42	42604,81	460,49			
31.07.2009	16						
14.08.2009	14	43024,88	38490,72	420,07			
31.08.2009	17						
15.09.2009	15	38895,66	34403,28	404,94			
30.09.2009	15						
15.10.2009	15	34742,48	30303,19	339,20			
31.10.2009	16						
13.11.2009	13	30591,96	26183,15	288,77			
30.11.2009	17						
15.12.2009	15	26458,61	26458,61	275,46			
Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭСП, после признания обесценения							
15.12.2009	15	9184,83	9184,83			17273,78	
31.12.2009	16	9233,02	9233,02	48,19			
Итого за 2009 год				5509,20	6540,87	17273,78	
01.09.2010	244	10000,00	0,00	766,98			
Итого за 2010 год				766,98	12050,07		17273,78
Всего				12817,05		17273,78	

Расчет амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭСП по формуле

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^j}, \text{ приведенной в пункте 2.11 настоящих Методических рекомендаций:}$$

До признания обесценения

по состоянию на 15 декабря 2009 года

$$26458,61 = \frac{4358,41}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}} + \frac{4325,24}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{31}{365}}} + \frac{4283,45}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{62}{365}}} + \frac{4227,96}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{90}{365}}} +$$

$$+ \frac{4199,88}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{121}{365}}} + \frac{5754,35}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{150}{365}}}$$

После признания обесценения

по состоянию на 15 декабря 2009 года

$$9184,83 = \frac{10000,00}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{260}{365}}}$$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$$9233,02 = \frac{10000,00}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}}}$$

по состоянию на 1 сентября 2010 года

до денежных потоков:

$$10000,00 = \frac{10000,00}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}}$$

после денежных потоков:

$$0,00 = \frac{0,00}{\left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{0}{365}}}$$

Расчет резерва под обесценение на 15 декабря 2009 года

$$17273,78 = 26458,61 - 9184,83$$

Расчет процентных доходов с применением метода ЭСП по формуле $ПР_p = АС_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - АС_{p-1}$, приведенной в пункте 2.12 настоящих Методических рекомендаций:

за период с 14 ноября по 15 декабря 2009 года

$$275,46 = 26183,15 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{32}{365}} - 26183,15$$

за период с 16 декабря по 31 декабря 2009 года

$$48,19 = 9184,83 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{16}{365}} - 9184,83$$

за период с 1 января по 1 сентября 2010 года

$$766,98 = 9233,02 \times \left(1 + \frac{12,67882}{100}\right)^{\frac{244}{365}} - 9233,02$$

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

Дата	Требования по получению процентов – счет № 47427 (руб.)			Процентный доход отчетного года – счет № 70601 (руб.)			Финансовый результат до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту) (руб.)	Выдача и погашение кредита – ссудный счет (руб.)			Резерв на возможные потери (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П)				Резерв на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П ²⁹)			
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		дебет	кредит	остаток	размер резерва (%)	дебет (руб.)	кредит (руб.)	остаток (руб.)	размер резерва (%)	дебет (руб.)	кредит (руб.)	остаток (руб.)
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
15.05.2008		0,00	0,00		0,00	0,00		100000,00		100000,00								
31.05.2008	524,59		524,59	524,59	524,59					100000,00								
13.06.2008	491,80	1016,39	0,00	491,80	1016,39				4100,00	95900,00								
30.06.2008	471,64		471,64	471,64	1488,03					95900,00								
15.07.2008	471,64	943,28	0,00	471,64	1959,67				4100,00	91800,00								
31.07.2008	481,57		481,57	481,57	2441,24					91800,00								
15.08.2008	451,48	933,05	0,00	451,48	2892,71				4100,00	87700,00								
31.08.2008	460,07		460,07	460,07	3352,78					87700,00								
15.09.2008	431,31	891,38	0,00	431,31	3784,09				4100,00	83600,00								
30.09.2008	411,15		411,15	411,15	4195,24					83600,00								
15.10.2008	411,15	822,30	0,00	411,15	4606,39				4100,00	79500,00								
31.10.2008	417,05		417,05	417,05	5023,44					79500,00								
14.11.2008	390,98	808,03	0,00	390,98	5414,43				4100,00	75400,00								
30.11.2008	370,82		370,82	370,82	5785,25					75400,00								
15.12.2008	370,82	741,64	0,00	370,82	6156,07				4100,00	71300,00								
31.12.2008	374,03		374,03	374,03	6530,10		0,00			71300,00								
15.01.2009	351,62	725,65	0,00	351,62	351,62				4100,00	67200,00								
31.01.2009	353,49		353,49	353,49	705,11					67200,00								
13.02.2009	331,40	684,89	0,00	331,40	1036,50				4100,00	63100,00								
28.02.2009	269,69		269,69	269,69	1306,19					63100,00								
13.03.2009	311,18	580,87	0,00	311,18	1617,37				4100,00	59000,00								
31.03.2009	310,36		310,36	310,36	1927,73					59000,00								
15.04.2009	290,96	601,32	0,00	290,96	2218,68				4100,00	54900,00								
30.04.2009	270,74		270,74	270,74	2489,42					54900,00								
15.05.2009	270,74	541,48	0,00	270,74	2760,16				4100,00	50800,00								
31.05.2009	267,22		267,22	267,22	3027,39					50800,00								

1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
15.06.2009	250,52	517,74	0,00		250,52	3277,91			4100,00	46700,00									
30.06.2009	230,30		230,30		230,30	3508,21				46700,00									
15.07.2009	230,30	460,60	0,00		230,30	3738,51			4100,00	42600,00									
31.07.2009	224,10		224,10		224,10	3962,61				42600,00									
14.08.2009	210,07	434,17	0,00		210,07	4172,69			4100,00	38500,00									
31.08.2009	202,52		202,52		202,52	4375,21				38500,00									
15.09.2009	189,86	392,38	0,00		189,86	4565,07			4100,00	34400,00									
30.09.2009	169,64		169,64		169,64	4734,71				34400,00									
15.10.2009	169,65	339,29	0,00		169,65	4904,36			4100,00	30300,00									
30.10.2009	159,39		159,39		159,39	5063,75				30300,00									
13.11.2009	149,42	308,81	0,00		149,42	5213,17			4100,00	26200,00									
30.11.2009	129,20		129,20		129,20	5342,37				26200,00									
15.12.2009	129,21	0,00	258,41		129,21	5471,58				26200,00	100		26200,00	26200,00	100		258,41	258,41	
31.12.2009		0,00	258,41		0,00	5471,58	6530,10			26200,00	100			26200,00	100			258,41	
01.09.2010		258,41	0,00		0,00	0,00	12001,68		26200,00	0,00		26200,00		0,00			258,41	0,00	
Всего	12001,68	12001,68	0,00		12001,68	12001,68		100000,00	100000,00	0,00		26200,00	26200,00	0,00			258,41	258,41	0,00

Сумма процентов, не полученных в установленные договором сроки, переносится на счет по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. В целях упрощения восприятия примера указанные проводки не отражаются.

Сумма просроченной задолженности по предоставленному кредиту при непогашении в срок, установленный заключенным договором, переносится на счет по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. В целях упрощения восприятия примера указанные проводки не отражаются.

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (продолжение)

Дата	Расходы по резервам на возможные потери – счет № 70606 (руб.)			Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – счет № 70601 (руб.)			Финансовый результат до отчетного периода (в части резерва на возможные потери) (руб.)	Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ³⁰ (руб.)				Контрольная сумма (руб.)
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором	разница между расходами (доходами) в части формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П), резерва на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П) за отчетный период и резервом под обесценение	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части доходов (расходов) по сформированному резерву на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П), по резерву на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П) и резерву под обесценение	
1	32	33	34	35	36	37	38 = 34 – 37	39 = 10 – 19	40 = (34 – 37) – 12	41 = 11 – 20	42 = 38 – 13	43 = 23 – 27 + 16 – 31 + 39 + 40 + 41 + 42
15.05.2008												
31.05.2008												
13.06.2008												
30.06.2008												
15.07.2008												
31.07.2008												
15.08.2008												
31.08.2008												
15.09.2008												
30.09.2008												
15.10.2008												
31.10.2008												
14.11.2008												
30.11.2008												
15.12.2008												
31.12.2008								10,77	0,00	0,00	0,00	71684,80
15.01.2009												
31.01.2009												

1	32	33	34	35	36	37	38 = 34 - 37	39 = 10 - 19	40 = (34 - 37) - 12	41 = 11 - 20	42 = 38 - 13	43 = 23 - 27 + 16 - 31 + 39 + 40 + 41 + 42	
13.02.2009													
28.02.2009													
13.03.2009													
31.03.2009													
15.04.2009													
30.04.2009													
15.05.2009													
31.05.2009													
15.06.2009													
30.06.2009													
15.07.2009													
31.07.2009													
14.08.2009													
31.08.2009													
15.09.2009													
30.09.2009													
15.10.2009													
30.10.2009													
13.11.2009													
30.11.2009													
15.12.2009	26458,41		26458,41										
31.12.2009	0,00		26458,41				0,00		37,62	9184,63	10,77	0,00	9233,02
01.09.2010	0,00		0,00		10000,00	10000,00	26458,41		766,98	-10000,00	48,39	9184,63	0,00
Всего	26458,41		26458,41		10000,00	10000,00			815,37	-815,37			

Контрольная сумма рассчитывается путем сложения остатков на балансовых счетах по учету ссудной задолженности за минусом резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П), требований по получению процентов за минусом резерва на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П) на отчетную дату и корректировок процентных доходов (расходов) за отчетный период, расходов (доходов) в части формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П) и резерва на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П) за отчетный период и финансового результата до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту и доходов (расходов) по резерву на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П) и резерва на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П)). Контрольная сумма соответствует амортизированной стоимости кредита с применением метода ЭСП на отчетную дату.

Разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором (графа 39):
 по состоянию на 31 декабря 2008 года
 $10,77 = 6540,87 - 6530,10$
 по состоянию на 31 декабря 2009 года
 $37,62 = 5509,20 - 5471,58$
 по состоянию на 1 сентября 2010 года
 $766,98 = 766,98 - 0$

Разница между расходами (доходами) в части формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П), резерва на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П) за отчетный период и резервом под обесценение (графа 40):
 по состоянию на 31 декабря 2009 года
 $9184,63 = 26458,41 - 17273,78$
 по состоянию на 1 сентября 2010 года
 $-10000 = -10000 - 0$

Разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором (графа 41):
 по состоянию на 31 декабря 2009 года
 $10,77 = 6540,87 - 6530,10$
 по состоянию на 1 сентября 2010 года
 $48,39 = 12050,07 - 12001,68$

Разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части доходов (расходов) по резерву на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П), резерву на возможные потери (по Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П) и резерву под обесценение (графа 42):
 по состоянию на 1 сентября 2010 года
 $9184,63 = 26458,41 - 17273,78$

Контрольная сумма (графа 43):
 по состоянию на 31 декабря 2008 года
 $71684,80 = 71300,00 + 374,03 + 10,77$
 по состоянию на 31 декабря 2009 года
 $9233,02 = 26200,00 - 26200,00 + 258,41 - 258,41 + 37,62 + 9184,63 + 10,77$
 по состоянию на 1 сентября 2010 года
 $0 = 0,00 - 0,00 + 0,00 - 0,00 + 766,98 - 10000,00 + 48,39 + 9184,63$

Сверка результата:

финансовый результат (убыток) от операции кредитования, отраженный в отчетности, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета, составил 4456,73 руб.:
 $4456,73 = 12001,68$ (графа 19, строка "Всего") – $[26458,41$ (графа 34, строка "Всего") – $10000,00$ (графа 37, строка "Всего")]

финансовый результат (убыток) от операций с финансовым инструментом, рассчитанным по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП, составил 4456,73 руб.:
 $4456,73 = 12817,05$ (графа 10, строка "Всего") – $17273,78$ (графа 12, строка "Всего")

Пример 6. Расчет амортизированной стоимости привлеченного депозита с применением метода ЭСП.

Условия договора:

Сумма депозита (в рублях)	100000,00
Дата привлечения	15 мая 2008 года
Дата возврата	14 мая 2010 года
Процентная ставка по депозитному договору (в % годовых)	8,00
Диапазон рыночной процентной ставки на дату выдачи (в % годовых)	8,00—10,00

Погашение депозита осуществляется в конце срока действия договора, выплата процентов — ежеквартально 15 числа.

В случае если срок выплаты процентов приходится на нерабочие дни, платежи производятся в последний рабочий день перед сроком выплаты. При этом выплате подлежат проценты, начисленные за период со дня, следующего за днем привлечения депозита (предыдущей уплаты процентов), по день уплаты, включая нерабочие дни, приходящиеся на дату выплаты по договору.

Расчет ЭСП

Дата	Платежи по условиям договора				
	платежи по депозиту (руб.)	погашение процентов по депозиту (руб.)	количество дней начисления процентов (дн.)	погашение процентов и возврат депозита (руб.)	сумма всех денежных потоков по договору (руб.)
1	2	3	4	5	6
15.05.2008	100000,00	0,00		0,00	100000,00
31.05.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
30.06.2008	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.07.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
15.08.2008	0,00	-2010,93	15	-2010,93	-2010,93
31.08.2008	0,00	0,00	16	0,00	0,00
30.09.2008	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.10.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
14.11.2008	0,00	-2010,93	15	-2010,93	-2010,93
30.11.2008	0,00	0,00	15	0,00	0,00
31.12.2008	0,00	0,00	31	0,00	0,00
31.01.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
13.02.2009	0,00	-2013,68	15	-2013,68	-2013,68
28.02.2009	0,00	0,00	13	0,00	0,00
31.03.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
30.04.2009	0,00	0,00	30	0,00	0,00
15.05.2009	0,00	-1950,68	15	-1950,68	-1950,68
31.05.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
30.06.2009	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.07.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
14.08.2009	0,00	-2016,44	15	-2016,44	-2016,44
31.08.2009	0,00	0,00	16	0,00	0,00
30.09.2009	0,00	0,00	30	0,00	0,00
31.10.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
13.11.2009	0,00	-2016,44	15	-2016,44	-2016,44
30.11.2009	0,00	0,00	15	0,00	0,00
31.12.2009	0,00	0,00	31	0,00	0,00
31.01.2010	0,00	0,00	31	0,00	0,00
15.02.2010	0,00	-2016,44	15	-2016,44	-2016,44
28.02.2010	0,00	0,00	13	0,00	0,00
31.03.2010	0,00	0,00	31	0,00	0,00
30.04.2010	0,00	0,00	30	0,00	0,00
14.05.2010	-100000,00	-1928,77	14	-101928,77	-101928,77
Всего		-15964,31	729	-115964,31	

$$\text{ЭПС}^{31} = 8,23697\%$$

Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП

(в руб.)

Дата	Количество календарных дней	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ³²), до денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП (расчет по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков ³³), после денежных потоков	Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП ³⁴	Финансовый результат до отчетного периода (в части доходов (расходов) по финансовому инструменту)
1	7	8	9	10	11
15.05.2008		100000,00	100000,00		
31.05.2008	16				
30.06.2008	30				
31.07.2008	31				
15.08.2008	15	102015,12	100004,19	2015,12	
31.08.2008	16				
30.09.2008	30				
31.10.2008	31				
14.11.2008	14	101997,27	99986,34	1993,08	
30.11.2008	16				
31.12.2008	31	101010,64	101010,64	1024,30	
Итого за 2008 год				5032,50	0,00
31.01.2009	31				
13.02.2009	13	101979,07	99965,39	968,43	
28.02.2009	15				
31.03.2009	31				
30.04.2009	30				
15.05.2009	15	101957,70	100007,02	1992,31	
31.05.2009	16				
30.06.2009	30				
31.07.2009	31				
14.08.2009	14	102000,16	99983,72	1993,14	
31.08.2009	17				
30.09.2009	30				
31.10.2009	31				
13.11.2009	13	101976,39	99959,95	1992,67	
30.11.2009	17				
31.12.2009	31	101005,88	101005,88	1045,93	
Итого за 2009 год				7992,48	5032,50
31.01.2010	31				
15.02.2010	15	102018,50	100002,06	1012,62	
28.02.2010	13				
31.03.2010	31				
30.04.2010	30				
14.05.2010	14	101928,77	0,00	1926,71	
Итого за 2010 год				2939,33	13024,98
Всего	729			15964,31	

Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках,
составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

(в руб.)

Дата	Обязательства по уплате процентов – счет № 47426			Процентный расход отчетного года – счет № 70606			Финансовый результат до отчетного периода (в части процентных доходов (расходов) по финансовому инструменту)	Привлечение и возврат депозита – счет по учету депозита			Расчет корректировки данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ³⁵		Контрольная сумма
	дебет	кредит	остаток	дебет	кредит	остаток		дебет	кредит	остаток	разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором	разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором	
1	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22 = 10 – 17	23 = 11 – 18	24 = 21 + 14 + 22 + 23
15.05.2008	0,00	0,00		0,00		0,00			100000,00	100000,00			
31.05.2008	0,00	349,73	349,73	349,73		349,73				100000,00			
30.06.2008	0,00	655,74	1005,47	655,74		1005,47				100000,00			
31.07.2008	0,00	677,60	1683,07	677,60		1683,07				100000,00			
15.08.2008	2010,93	327,86	0,00	327,86		2010,93				100000,00			
31.08.2008	0,00	349,73	349,73	349,73		2360,66				100000,00			
30.09.2008	0,00	655,74	1005,47	655,74		3016,40				100000,00			
31.10.2008	0,00	677,60	1683,07	677,60		3694,00				100000,00			
14.11.2008	2010,93	327,86	0,00	327,86		4021,86				100000,00			
30.11.2008	0,00	327,87	327,87	327,87		4349,73				100000,00			
31.12.2008	0,00	677,60	1005,47	677,60		5027,33	0,00			100000,00	5,17	0,00	101010,64
31.01.2009	0,00	679,45	1684,92	679,45		679,45				100000,00			
13.02.2009	2013,68	328,76	0,00	328,76		1008,21				100000,00			
28.02.2009	0,00	284,93	284,93	284,93		1293,14				100000,00			
31.03.2009	0,00	679,45	964,38	679,45		1972,59				100000,00			
30.04.2009	0,00	657,53	1621,91	657,53		2630,12				100000,00			
15.05.2009	1950,68	328,77	0,00	328,77		2958,89				100000,00			
31.05.2009	0,00	350,68	350,68	350,68		3309,57				100000,00			
30.06.2009	0,00	657,53	1008,21	657,53		3967,10				100000,00			
31.07.2009	0,00	679,45	1687,66	679,45		4646,55				100000,00			
14.08.2009	2016,44	328,78	0,00	328,78		4975,33				100000,00			
31.08.2009	0,00	350,68	350,68	350,68		5326,01				100000,00			
30.09.2009	0,00	657,53	1008,21	657,53		5983,54				100000,00			
31.10.2009	0,00	679,45	1687,66	679,45		6662,99				100000,00			
13.11.2009	2016,44	328,78	0,00	328,78		6991,77				100000,00			
30.11.2009	0,00	328,77	328,77	328,77		7320,54				100000,00			
31.12.2009	0,00	679,45	1008,22	679,45		7999,99	5027,33			100000,00	-7,51	5,17	101005,88
31.01.2010	0,00	679,45	1687,67	679,45		679,45				100000,00			
15.02.2010	2016,44	328,77	0,00	328,77		1008,22				100000,00			
28.02.2010	0,00	284,93	284,93	284,93		1293,15				100000,00			
31.03.2010	0,00	679,45	964,38	679,45		1972,60				100000,00			
30.04.2010	0,00	657,53	1621,91	657,53		2630,13				100000,00			
14.05.2010	1928,77	306,86	0,00	306,86		2936,99	13027,32	100000,00	0,00		2,34	-2,34	0,00
Всего	15964,31	15964,31		15964,31		15964,31							

Контрольная сумма рассчитывается путем сложения остатков на балансовых счетах по учету депозита, обязательств по уплате процентов и корректировок процентных расходов. Контрольная сумма соответствует амортизированной стоимости депозита, рассчитанной с применением метода ЭСП, на отчетную дату.

Разница между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором (графа 22):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$5,17 = 5032,50 - 5027,33$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$-7,51 = 7992,48 - 7999,99$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$2,34 = 2939,33 - 2936,99$

Разница между финансовыми результатами до отчетного периода в части процентных доходов (расходов), рассчитанных по финансовому инструменту с применением метода ЭСП, и процентных доходов (расходов), начисленных в соответствии с договором (графа 23):

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$5,17 = 5032,50 - 5027,33$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$-2,34 = 13024,98 - 13027,32$

Контрольная сумма (графа 24):

по состоянию на 31 декабря 2008 года

$101010,64 = 100000,00 + 1005,47 + 5,17$

по состоянию на 31 декабря 2009 года

$101005,88 = 100000,00 + 1008,22 - 7,51 + 5,17$

по состоянию на 14 мая 2010 года

$0,00 = 0,00 + 0,00 + 2,34 - 2,34$

¹ Кредитные организации могут устанавливать в учетной политике по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО порядок, который предусматривает расчет процентного дохода по финансовым активам, отнесенным в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка", с применением метода ЭСП.

² Кредитные организации могут устанавливать в учетной политике по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО порядок, который предусматривает расчет процентного расхода по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка", с применением метода ЭСП.

³, ⁸, ¹³, ¹⁸, ²⁴, ³¹ ЭСП рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 2.4 настоящих Методических рекомендаций.

⁴, ⁹, ¹⁴, ¹⁹, ²⁵, ³² При расчете амортизированной стоимости до денежных потоков, рассчитанной с применением метода ЭСП, не учитываются выплаты основных сумм и процентных доходов, приходящиеся на дату расчета амортизированной стоимости с применением метода ЭСП.

⁵, ¹⁰, ¹⁵, ²⁰, ²⁶, ³³ Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭСП, определяется по формуле, приведенной в пункте 2.11 настоящих Методических рекомендаций:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t}.$$

⁶, ¹¹, ¹⁶, ²¹, ²⁷, ³⁴ Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭСП, определяется по формуле, приведенной в пункте 2.12 настоящих Методических рекомендаций.

⁷, ¹², ¹⁷, ²³, ³⁰, ³⁵ Разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, составляющая с учетом определенного кредитной организацией уровня существенности незначительную величину, может не приниматься в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО (пункт 2.1 настоящих Методических рекомендаций).

²² По финансовому активу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП (пункт 2.7 настоящих Методических указаний).

²⁸ Величина резерва под обесценение определяется в соответствии с порядком расчета, приведенным в пункте 2.17 настоящих Методических рекомендаций.

Для расчета амортизированной стоимости с применением метода ЭСП после признания обесценения используется та же формула, что и для расчета амортизированной стоимости до признания обесценения.

²⁹ Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями).

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 25 (1194)

7 МАЯ 2010

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес представительства Центрального банка Российской Федерации в Internet: <http://www.cbr.ru>
Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ-ТАСС”
125009, Москва, Тверской б-р, 2
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, www.prime-tass.ru, e-mail: sales01@prime-tass.ru

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12