МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

**Федеральное государственное автономное**

**образовательное учреждение высшего образования**

**«Национальный исследовательский Нижегородский**

**государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

**И.Е. Мизиковский**

**Т.Ю. Дружиловская**

**Э.С. Дружиловская**

**Бухгалтерский учет и отчетность кредитных финансовых организаций**

Учебное пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по

направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Нижний Новгород

2017

УДК 657.01

ББК 65.052.9(4Рос)2

М 58

М 58 Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: Учебное пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. – 218 с.

Рецензенты:

профессор, д.э.н., зав. кафедрой финансов и кредита Института экономики и предпринимательства Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского **Н.И. Яшина**

доцент, к.э.н., зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита, декан факультета экономики Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» **М.А. Штефан**

генеральный директор ООО «Финанс» **Т.В. Щукина**

В настоящем пособии рассмотрены особенности организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях, а также составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных организаций.

Учебное пособие предназначено для бакалавров обучающихся по направлению «Экономика» всех форм обучения.

Ответственный за выпуск:

председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,

к.э.н., доцент Летягина Е.Н.

УДК 657.01

ББК 65.052.9(4Рос)2

**© Национальный исследовательский**

**Нижегородский государственный**

**университет им. Н.И. Лобачевского, 2017**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | 6 |
| ГЛАВА 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 8 |
| 1.1. Понятие и виды кредитных организаций | 8 |
| 1.2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации | 13 |
| 1.3. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях | 18 |
| 1.4. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций | 20 |
| 1.5. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях | 25 |
| ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 30 |
| 2.1. Организация работы по ведению кассовых операций в кредитных организациях | 30 |
| 2.2. Общая схема бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях | 33 |
| ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 38 |
| 3.1. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России | 38 |
| 3.2. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций | 40 |
| 3.3. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации | 45 |
| ГЛАВА 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 58 |
| 4.1. Особенности депозитов (банковских вкладов) | 58 |
| 4.2. Классификация депозитных операций кредитных организаций с целью их учета | 62 |
| 4.3. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами | 63 |
| 4.4. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями | 65 |
| 4.5. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями | 66 |
| ГЛАВА 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 69 |
| 5.1. Особенности банковских кредитов | 69 |
| 5.2. Классификация кредитных операций кредитных организаций с целью их учета | 72 |
| 5.3. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами | 73 |
| 5.4. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями | 74 |
| 5.5. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями | 76 |
| 5.6. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций | 77 |
| 5.7. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций | 86 |
| ГЛАВА 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 89 |
| 6.1. Определение, условия признания и классификация основных средств. Система бухгалтерских счетов для учета основных средств | 89 |
| 6.2. Бухгалтерский учет поступления основных средств. Первоначальная оценка основных средств | 92 |
| 6.3. Переоценка основных средств | 99 |
| 6.4. Обесценение основных средств | 106 |
| 6.5. Амортизация основных средств | 108 |
| 6.6. Восстановление основных средств | 110 |
| 6.7. Реклассификация и прекращение признания основных средств | 112 |
| ГЛАВА 7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 116 |
| 7.1. Определение, условия признания и состав нематериальных активов. Система бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов | 116 |
| 7.2. Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов. Первоначальная оценка нематериальных активов | 118 |
| 7.3. Переоценка нематериальных активов | 124 |
| 7.4. Обесценение нематериальных активов | 128 |
| 7.5. Амортизация нематериальных активов | 129 |
| 7.6. Реклассификация нематериальных активов. Прекращение признания нематериальных активов. Учет деловой репутации | 131 |
| ГЛАВА 8. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 134 |
| 8.1. Состав и общие требования к бухгалтерской отчетности кредитных организаций | 134 |
| 8.2. Бухгалтерский баланс кредитных организаций | 139 |
| 8.3. Отчет о финансовых результатах кредитных организаций | 146 |
| 8.4. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам кредитных организаций | 155 |
| 8.5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности кредитных организаций | 178 |
| 8.6. Отчет о движении денежных средств кредитных организаций | 196 |
| 8.7. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций | 205 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ | 209 |
| КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ | 215 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Значимость правильной организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях трудно переоценить: от них напрямую зависит достоверность информации в финансовой отчетности указанных общественно значимых организаций.

Поясним, что согласно Федеральному закону от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О защите конкуренции» под финансовой организацией понимается хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Таким образом, финансовые организации можно подразделить на кредитные и некредитные. В настоящем учебном пособии мы рассмотрим особенности организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях. Особенности организации и ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях будут рассмотрены нами в другом учебном пособии.

Цель данного учебного пособия состоит в формировании у обучающихся четкой системы знаний и навыков по организации и ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных организаций.

В настоящем учебном пособии проанализированы основы бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе рассмотрены понятие и виды кредитных организаций, система нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации, особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях, специфика плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и особенности аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.

Авторами детально изложены важнейшие вопросы бухгалтерского учета основных хозяйственных операций кредитных организаций. В учебном пособии раскрыты особенности бухгалтерского учета депозитных операций кредитных организаций, включая классификацию депозитных операций кредитных организаций с целью их учета, бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами, бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями, бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями. Авторами подробно описаны особенности бухгалтерского учета кредитных операций кредитных организаций, в том числе классификация данных операций для целей их учета, бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами, бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями, бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями, бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций, бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций. В учебном пособии рассмотрена специфика бухгалтерского учета расчетных операций кредитных организаций, в частности расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России, межбанковских расчетных операций и расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации. Авторами изложены особенности бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях. Также в учебном пособии подробно раскрыты вопросы бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов кредитных организаций, в том числе определение, условия признания и состав данных активов, система бухгалтерских счетов для их учета, бухгалтерский учет поступления указанных объектов, их первоначальная оценка, переоценка, обесценение, амортизация и восстановление, а также реклассификация и прекращение признания вышеназванных активов.

Кроме того в учебном пособии проанализированы особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций. Авторами рассмотрены состав и общие требования к бухгалтерской отчетности кредитных организаций, а также специфика составления бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

**ГЛАВА 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**1.1. Понятие и виды кредитных организаций**

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-I от 2 декабря 1990 г. под ***кредитной организацией*** понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации можно подразделить на ***два*** основных ***вида***:

1) банки; и

2) небанковские кредитные организации.

Под ***банком*** понимается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В свою очередь, ***небанковская кредитная организация*** определяется как:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) (такая организация называется «небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций»);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России.

При этом к ***банковским операциям*** Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» относит:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение вышеназванных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие ***сделки***:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

*Устав* кредитной организации должен содержать:

1) фирменное наименование;

2) указание на организационно-правовую форму;

3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;

4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок;

5) сведения о размере уставного капитала;

6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

*Уставный капитал* кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала:

а) вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей;

б) вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей;

в) вновь регистрируемого центрального контрагента на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

Кредитные организации подлежат *государственной регистрации* в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина.

Осуществление банковских операций производится только на основании *лицензии*, выдаваемой Банком России. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России представляются следующие *документы*:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации;

5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;

6) аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей - юридических лиц;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать в том числе следующие сведения:

- о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

- о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации);

- о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций, кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

Помимо указанных документов Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.

**1.2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации**

Как известно, согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся: 1) федеральные стандарты; 2) отраслевые стандарты; 3) рекомендации в области бухгалтерского учета; 4) стандарты экономического субъекта. Таким образом, можно говорить о следующих **пяти уровнях**, формирующих систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации.

**I уровень** включает федеральные законы и кодексы, в том числе:

1. Гражданский кодекс;
2. Налоговый кодекс;
3. Трудовой кодекс;
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ;
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1 и др.

**II уровень** представлен федеральными стандартами бухгалтерского учета. Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ указанные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:

1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;

4) требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;

5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, которые утверждаются нормативным правовым актом Центрального банка Российской Федерации. В настоящее время это Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», содержащее в том числе План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

6) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;

7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

8) состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

9) состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней.

Федеральные стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами. Федеральные стандарты могут устанавливать специальные требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности.

В настоящее время федеральные стандарты бухгалтерского учета еще не утверждены. Но Приказом Минфина РФ № 70н от 23 мая 2016 года утверждена Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 – 2018 годы. Последовательность разработки указанных стандартов представлена в таблице 1.1.

**Таблица 1.1**

**Последовательность разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета в 2016 – 2018 гг.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Срок представления уведомления о разработке проекта стандарта** | **Срок представления проекта стандарта в Совет по стандартам бухгалтерского учета** | **Предполагаемая дата вступления стандарта в силу для обязательного применения** | **Планируемое название стандарта** |
| I этап | | | |
| 2й квартал 2016 г. | 3й квартал 2016 г. | 2018 г. | Запасы |
| 2й квартал 2016 г. | 3й квартал 2016 г. | 2018 г. | Основные средства |
| 2й квартал 2016 г. | 3й квартал 2016 г. | 2018 г. | Документы и документооборот в бухгалтерском учете |
| II этап | | | |
| 3й квартал 2016 г. | 4й квартал 2016 г. | 2018 г. | Бухгалтерская отчетность |
| 3й квартал 2016 г. | 4й квартал 2016 г. | 2018 г. | Нематериальные активы |
| III этап | | | |
| 4й квартал 2016 г. | 1й квартал 2017 г. | 2019 г. | Аренда |
| 4й квартал 2016 г. | 2й квартал 2017 г. | 2019 г. | Доходы |
| 4й квартал 2016 г. | 2й квартал 2017 г. | 2019 г. | Расходы |
| IV этап | | | |
| 2й квартал 2017 г. | 3й квартал 2017 г. | 2019 г. | Финансовые активы и обязательства |
| V этап | | | |
| 3й квартал 2017 г. | 4й квартал 2017 г. | 2019 г. | Участие в зависимых организациях и совместная деятельность |
| 3й квартал 2017 г. | 1й квартал 2018 г. | 2019 г. | Реорганизация юридических лиц |
| 3й квартал 2017 г. | 1й квартал 2018 г. | 2020 г. | Вознаграждения работникам |
| 3й квартал 2017 г. | 2й квартал 2018 г. | 2020 г. | План счетов бухгалтерского учета |
| VI этап | | | |
| 1й квартал 2018 г. | 2й квартал 2018 г. | 2020 г. | Некоммерческая деятельность |

Отметим, что проекты трех стандартов, относящихся к первому этапу, в настоящее время разработаны и размещены на сайте Фонда развития бухгалтерского учета «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр». К указанным документам относятся проекты федеральных стандартов «Запасы», «Основные средства» и «Нематериальные активы».

**III уровень** нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях включает отраслевые стандарты. Данные стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности и являются обязательными к применению, если иное не установлено этими стандартами.

К указанному уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях следует отнести:

1. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Утверждено Банком России 15.04.2015 № 465-П;
2. Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях. Утверждено Банком России 22.12.2014 № 448-П;
3. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований». Утверждено Банком России 20.10.2016 № 554-П;
4. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями». Утверждено Банком России 28.12.2015 № 525-П;
5. Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Утверждено Банком России 04.07.2011 № 372-П.

**IV уровень** нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях включают рекомендации в области бухгалтерского учета. Данные рекомендации принимаются в целях правильной реализации федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе.

К указанному уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях относятся следующие документы:

1. Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Утвержден Положением Банка России 22.12.2014 № 446-П;
2. Методические рекомендации о расчете нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях». Утверждены Банком России 18.02.2016 № 5-МР;
3. Методические рекомендации по формированию показателей раздела 2 формы отчетности 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам». Утверждены Банком России 01.03.2016 N 6-МР;
4. Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов. Утвержден Положением Банка России 30.12.1999 № 103-П;
5. Методические рекомендации по проверке операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами. Утверждены Письмом Банка России от 08.02.2001 № 20-Т;
6. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Утвержден Положением Банка России 25.11.2013 № 409-П;
7. Методические рекомендации «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Утверждены Письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т;
8. Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Утвержден Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П;
9. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Утверждены Банком России 30.03.2015 № 8-МР;
10. Методические рекомендации по проверке операций кредитных организаций по расчетам с филиалами. Утверждены Письмом Банка России от 19.02.1998 № 61-Т;
11. Методические рекомендации «О бухгалтерском учете договоров РЕПО». Утверждены Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т;
12. Методические рекомендации по формированию показателей раздела 1 формы отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях». Утверждены Банком России 07.04.2016 № 9-МР;
13. Инструкция «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях». Утверждена Приказом Банка России от 06.12.1996 № 02-447;
14. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У;
15. Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Утвержден Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У;
16. Порядок бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ. Утвержден Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У.

**V уровень** нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях представлен стандартами экономического субъекта. Данные стандарты предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены таких стандартов устанавливаются кредитными организациями самостоятельно. Указанные стандарты применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями кредитной организации, включая ее филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

Вышеназванный уровень нормативного регулирования включает учетную политику кредитной организации, рабочий план счетов, график документооборота, типовую корреспонденцию счетов, должностные инструкции бухгалтеров кредитной организации, план инвентаризации, план отчетности, методические указания по расчету резервов на возможные потери и др.

**1.3. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях**

К укрупненным группам объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях можно отнести активы, пассивы, доходы, расходы и хозяйственные операции.

К ***активам кредитной организации*** относятся:

- денежные средства;

- драгоценные металлы;

- ценные бумаги (приобретенные) и производные финансовые инструменты;

- депозиты размещенные;

- кредиты предоставленные;

- дебиторская задолженность (например, задолженность подотчетных лиц);

- основные средства;

- нематериальные активы;

- запасы;

- и др. (например, долгосрочные активы, предназначенные для продажи).

К ***пассивам кредитной организации*** относятся:

- уставный капитал;

- добавочный капитал;

- резервный фонд;

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);

- кредиты полученные;

- депозиты привлеченные;

- средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах;

- кредиторская задолженность (по налогам и сборам, перед поставщиками и подрядчиками, перед работниками по оплате труда и т.д.).

***Доходами кредитной организации*** согласно Порядку определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, утвержденному Положением Банка России 22.12.2014 № 446-П (далее Положение № 446-П), признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

***Расходами кредитной организации*** в соответствии с Положением № 446-П признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Основными хозяйственными операциями кредитной организации являются:

- кассовые операции (кассовое обслуживание);

- расчетные операции (расчетное обслуживание);

- кредитные операции (привлечение и размещение средств);

- депозитные операции (привлечение и размещение средств);

- операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (по покупке и продаже, хранению и управлению и др.);

- операции по формированию и изменению капитала;

- операции с основными средствами, нематериальными активами, запасами и другими нефинансовыми активам.

Таким образом, мы рассмотрели особенности объектов бухгалтерского учета кредитных организаций. Перейдем к особенностям плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

**1.4. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций**

Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях определяют специфику плана счетов бухгалтерского учета данных организаций.

В настоящее время план счетов бухгалтерского учета кредитных организаций содержится в Положении ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившем Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П).

В плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. При присвоении номеров счетов используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная – второго порядка. Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Рассмотрим более подробно структуру плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Данный план счетов включает четыре главы:

1. Глава А. Балансовые счета
2. Глава Б. Счета доверительного управления
3. Глава В. Внебалансовые счета
4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Заметим, что в новом плане счетов, утвержденном Положением ЦБРФ № 579-П, в отличие от старого плана счетов, содержащегося в Положении ЦБРФ № 385-П, отсутствует пятая глава – Глава Д. Счета депо.

Разделы и подразделы указанных вышеназванных глав представлены в таблице 1.2.

**Таблица 1.2**

**Главы, разделы и подразделы в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций**

|  |  |
| --- | --- |
| **Главы** | **Разделы и подразделы, входящие в состав глав** |
| 1. Глава А. Балансовые счета | Раздел 1. Капитал  Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы, включающий подразделы:   * Денежные средства * Драгоценные металлы и природные драгоценные камни   Раздел 3. Межбанковские операции, содержащий подразделы:   * Межбанковские расчеты * Межбанковские привлеченные и размещенные средства   Раздел 4. Операции с клиентами, включающий подразделы:   * Средства на счетах * Депозиты * Прочие привлеченные средства * Кредиты предоставленные * Прочие размещенные средства * Прочие активы и пассивы   Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, содержащий подразделы:   * Вложения в долговые обязательства * Вложения в долевые ценные бумаги * Учтенные векселя * Выпущенные ценные бумаги * Производные финансовые инструменты   Раздел 6. Средства и имущество, включающий подразделы:   * Участие * Расчеты с дебиторами и кредиторами * Основные средства * Финансовая аренда (лизинг) * Нематериальные активы * Запасы * Выбытие и реализация * Доходы и расходы будущих периодов * Резервы - оценочные обязательства некредитного характера * Вспомогательные счета * Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности * Долгосрочные активы, предназначенные для продажи * Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено   Раздел 7. Финансовые результаты. Подразделы не выделены. Здесь представлены счета для учета различных доходов и расходов кредитных организаций |
| 2. Глава Б. Счета доверительного управления | •Активные счета  •Пассивные счета |
| 3. Глава В. Внебалансовые счета | Раздел 1 (счета раздела в кредитных организациях не открываются)  Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций  Раздел 3. Ценные бумаги  Раздел 4. Расчетные операции и документы  Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования  Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс  Раздел 7. Корреспондирующие счета |
| 4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | •Требования по производным финансовым инструментам  •Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)  •Обязательства по производным финансовым инструментам  •Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)  •Корреспондирующие счета |

Отметим, что содержавшаяся ранее в старом плане счетов Глава Д. Счета депо включала два раздела:

•Активные счета;

•Пассивные счета.

Особенности специфических для кредитных организаций глав Б и Г систематизированы в таблице 1.3.

**Таблица 1.3**

**Характеристика глав Б, Г и Д плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций**

|  |  |
| --- | --- |
| **Названия глав** | **Характеристика глав** |
| Глава Б. Счета доверительного управления | Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс |
| Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | На счетах главы Г отражаются требования и обязательства по: производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее также - договоры, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П); прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее - прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).  Требования и обязательства учитываются на счетах указанной главы с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).  На счетах данной главы отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).  На счетах указанной главы отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее - товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).  На счетах данной главы также подлежат отражению требования и обязательства по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной; по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее - расчетные производные финансовые инструменты).  Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах указанной главы не отражаются.  Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются на счетах настоящей главы отдельно.  На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).  Требования учитываются на активных счетах, обязательства - на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996, при этом счета N 99997 и N 99996 ведутся только в рублях |

Отметим, что содержавшаяся в старом плане счетов Глава Д. Счета депо также являлась специфической для кредитных организаций. При этом в указанном плане счетов была представлена следующая характеристика данной главы. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством РФ формы и порядка. На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные кредитной организации ее клиентами:

• для хранения и (или) учета;

• для осуществления доверительного управления;

• для осуществления брокерских операций;

• для осуществления иных операций;

• а также ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

К основным особенностям плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций можно также отнести следующие. В указанном плане счетов балансовые счета второго порядка определены как только *активные* или как только *пассивные* либо *без признака счета*. Активно-пассивные счета в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций не предусмотрены. Вместо этого в указанном плане счетов содержатся *парные счета*. Примером парных счетов являются счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и 60302 «Расчеты по налогам и сборам». Данные счета имеют одинаковые названия. Первый из указанных счетов является пассивным, второй – активным. Примером счета без признака счета можно считать счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Данный счет предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с выбытием ценных бумаг. Положительный финансовый результат от выбытия ценных бумаг отражается в учете бухгалтерской проводкой: Дебет счета 61210 Кредит счета по учету доходов. Отрицательный финансовый результат: Дебет счета по учету расходов Кредит счета 61210.

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.

**1.5. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях**

Документами ***аналитического учета*** в кредитных организациях являются следующие.

***1.*** ***Лицевые счета***. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

В лицевых счетах показываются:

* дата предыдущей операции по счету,
* входящий остаток на начало дня,
* обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
* остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня.

Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

В реквизитах лицевых счетов отражаются:

* дата совершения операции,
* номер документа,
* вид (шифр) операции,
* номер корреспондирующего счета,
* суммы - отдельно по дебету и кредиту,
* остаток и другие реквизиты.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в *Книгу регистрации открытых счетов*, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации, в электронном виде.

В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

* дата открытия счета;
* дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
* фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
* вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
* номер счета;
* порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;
* дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
* дата закрытия счета;
* дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
* примечание.

Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ведения книги, в условиях, исключающих несанкционированный доступ. При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько Книг регистрации открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При ведении Книги регистрации открытых счетов в электронном виде должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае, если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации.

В Положении ЦБРФ № 579-П, как и ранее в Положении ЦБРФ № 385-П, представлена схема нумерации лицевых счетов в кредитных организациях. Данная схема в переработанном нами виде представлена в таблице 1.4.

**Таблица 1.4**

**Схема нумерации лицевых счетов в кредитных организациях**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Количество знаков** | | |
| **Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций, счета по учету кредитов** | **Бюджетные счета** | **Счета по учету доходов и расходов** |
| Номер раздела | 1 | 1 | 1 |
| Номер счета первого порядка | 2 | 2 | 2 |
| Номер счета второго порядка | 2 | 2 | 2 |
| Код валюты или драгоценного металла | 3 | 3 | 3 |
| Защитный ключ | 1 | 1 | 1 |
| Номер филиала (структурного подразделения) | 4 | 4 | 4 |
| Символ бюджетной отчетности | - | 3 | - |
| Символ отчета о прибылях и убытках | - | - | 5 |
| Порядковый номер лицевого счета | 7 | 4 | 2 |
| Всего знаков | 20 | 20 | 20 |

Поясним, как производится нумерации лицевых счетов в кредитных организациях на следующем примере. Открыт лицевой счет для учета средств клиента - физического лица в рублях в филиале банка № 5, защитный ключ 5, порядковый номер лицевого счета 555. Балансовый счет второго порядка для учета средств физического лица согласно Плану счетов 40817. Код валюты РФ по Общероссийскому классификатору валют 810. Таким образом, номер указанного лицевого счета будет следующим: 40817810500050000555.

***2.*** ***Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам***.

Данная ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по типовой форме, приведенной в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П).

Документами ***синтетического учета*** согласно Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в соответствии с Положением ЦБРФ № 385-П) являются следующие.

***1. Ежедневная оборотная ведомость***.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П). Внутри месяца обороты показываются за день.

Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.

***2. Ежедневный баланс***.

Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П).

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по типовой форме, утвержденной Банком России.

***3. Отчет о финансовых результатах*** по типовой форме приложения к Положению Банка России N 446-П. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года». Ведущийся в электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца.

***4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты***. Типовая форма данной ведомости представлена в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П).

***5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты***. Типовая форма данной ведомости приведена в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П). Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник кредитной организации должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

Таким образом, мы рассмотрели основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Далее рассмотрим особенности бухгалтерского учета основных хозяйственных операций кредитных организаций.

**ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**2.1. Организация работы по ведению кассовых операций в кредитных организациях**

Согласно Положению «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории российской федерации» от 24 апреля 2008 г. № 318-П (далее Положение № 318-П) кредитная организация (филиал), внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее - ВСП) могут осуществлять следующие ***кассовые операции***:

- прием;

- выдачу;

- размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;

- обмен банкнот и монеты Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России";

- обработку, включающую в себя пересчет, сортировку банкнот Банка России на годные к обращению банкноты Банка России и банкноты Банка России, соответствующие признакам ветхих банкнот, формирование банкнот Банка России в корешки, упаковку наличных денег в пачки банкнот, кассеты с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой или в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целости (далее - сумка).

Кредитная организация распорядительным документом устанавливает сумму ***минимального остатка хранения наличных денег***. В распорядительном документе кредитной организации указываются суммы минимального остатка хранения наличных денег отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, и общая сумма минимального остатка хранения наличных денег, формируемая из сумм минимального остатка хранения наличных денег кредитной организации и указанных ВСП. ВСП, не осуществляющему хранение наличных денег, сумма минимального остатка хранения наличных денег не устанавливается. В распорядительном документе кредитной организации указывается, что в этом ВСП по окончании рабочего дня наличные деньги не хранятся.

Кредитная организация не позднее следующего рабочего дня после дня установления суммы минимального остатка хранения наличных денег направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществляется надзор за деятельностью кредитной организации, территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации), в произвольной форме письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег. Письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию.

Если ВСП располагается вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается кредитной организацией в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом кредитной организации.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

При установлении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация учитывает особенности организации кассовой работы, объемы среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств. Сумма минимального остатка хранения наличных денег должна обеспечивать своевременную выдачу наличных денег клиентам в начале рабочего дня. Сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня не должна быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

Вновь создаваемая кредитная организация устанавливает сумму минимального остатка хранения наличных денег на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег, которые будут проходить через кассу кредитной организации.

При изменении объемов среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств, кредитная организация пересматривает установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег в порядке, установленном настоящим пунктом, по своему усмотрению или по получении письменного сообщения Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществляется надзор за деятельностью кредитной организации, территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, либо по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП).

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в кредитной организации, ВСП на основании ***приходных кассовых документов*** - объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления (далее - объявление 0402001), квитанции (далее - квитанция 0402001), ордера (далее - ордер 0402001); приходных кассовых ордеров 0402008; препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости (далее - ведомость к сумке 0402300), накладной (далее - накладная к сумке 0402300), квитанции (далее - квитанция к сумке 0402300).

Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании ***расходных кассовых документов*** - денежных чеков, расходных кассовых ордеров 0402009.

Количество экземпляров приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009 определяется кредитной организацией с учетом требований далее Положения № 318-П.

К ***кассовым документам***, оформляемым в кредитной организации, ВСП, по операциям приема, выдачи наличных денег относится приходно-расходный кассовый ордер 0402007, представляющий собой комплект документов, состоящий из приходной части приходно-расходного кассового ордера 0402007 и расходной части приходно-расходного кассового ордера 0402007.

В кассовых документах указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с символами отчетности по форме 0409202 "Отчет о наличном денежном обороте", предусмотренной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Кассовые документы могут оформляться и храниться в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 25 ноября 2009 года N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета".

**2.2. Общая схема бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях**

Планом счетов (Положение ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П)) для учета кассовых операций предусмотрен счет первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

К данному счету предусмотрены следующие счета второго порядка:

20202 «Касса кредитных организаций»;

20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;

20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;

20209 «Денежные средства в пути»;

20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути».

Перечисленные счета являются активными.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Характеристика вышеназванных счетов второго порядка представлена в таблице 2.1.

**Таблица 2.1**

**Характеристика счетов второго порядка к счету 202**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер и название счета** | **Характеристика счета** |
| 20202 "Касса кредитных организаций" | Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.  По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.  По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.  В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни. |
| 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" | Назначение счета - учет принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.  По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.  По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, счетом по учету денежных средств в пути и другими счетами.  В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют. |
| 20208 "Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах" | Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.  По дебету счета отражаются:  - вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в пути, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации;  - внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.  По кредиту счета отражаются:  - выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами;  - изъятые из банкоматов и платежных терминалов наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации.  В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и платежному терминалу, принадлежащим кредитной организации, и видам валют |
| 20209 "Денежные средства в пути" | Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения) другим кредитным организациям (филиалам, внутренним структурным подразделениям), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для загрузки банкоматов, сданных в подразделение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.  На этом же счете учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, в кассу кредитной организации (филиала).  По дебету счета отражаются суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом по учету кассы, а также суммы наличных денег, проинкассированных накануне и непересчитанных, в корреспонденции со счетом по учету инкассированных наличных денег.  По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.  Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства, о наличных денежных средствах, отправленных для загрузки банкоматов, и по видам валют. |
| 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути" | Назначение счета - учет оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту настоящего пункта - банки) или филиалам своей кредитной организации.  Счет ведется в банке - отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.  По дебету счета отражаются суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом по учету чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.  По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате на основании его сообщения с приложением возвращенных, неоплаченных чеков в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.  В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют. |

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях выгляди следующим образом.

1) В кассу кредитной организации сданы денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента:

Д 20202

К 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов)

2) С расчетного счета клиента списаны денежные средства, выданные ему из кассы кредитной организации:

Д 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов)

К 20202

3) В кассу кредитной организации внесены денежные средства для зачисления на депозитный счет клиента:

Д 20202

К 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

4) Из кассы кредитной организации выданы сумма депозита клиента:

Д 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

К 20202

5) Из кассы кредитной организации выданы денежные средства для загрузки в банкоматы:

Д 20208

К 20202

6) В кассу кредитной организации сданы денежные средства, выгруженные из банкоматов:

Д 20202

К 20208.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях. Обратимся к бухгалтерскому учету расчетных операций в указанных организациях.

**ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**3.1. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России**

Для проведения расчетных операций кредитная организация открывает корреспондентский счет в ЦБРФ. При этом составляется договор на открытие корреспондентского счета.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

1) заявление на открытие корреспондентского счета;

2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;

3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке:

- Устава кредитной организации;

- свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;

5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Планом счетов (Положение ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П)) для учета средств на корреспондентском счете кредитной организации в ЦБРФ предусмотрен счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». Данный счет является активным. Назначение счета – учет денежных средств кредитной организации и операций, проводимых ею.

По дебету счета 30102 отражаются:

- денежные средства в оплату уставного капитала кредитной организации;

- платежи от реализации ценных бумаг;

- полученные и возвращенные межбанковские кредиты;

- поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов, на банковский счет для идентификации платежа, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц;

- суммы поступлений за денежную наличность, сданную в подразделения Банка России;

- суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам;

- погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций; поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета 30102 отражаются:

- денежные средства, списанные по распоряжениям клиентов с их банковских счетов, с банковского счета для идентификации платежа;

- выданные межбанковские кредиты и погашенные межбанковские кредиты; переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг (в том числе по распоряжению клиента);

- переводы денежных средств для покупки иностранной валюты (в том числе по распоряжению клиента);

- перевод сумм невыясненного назначения;

- получение наличных денежных средств;

- переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в обязательные резервы, в оплату сумм процентов и комиссий, на другие корреспондентские счета, а также по финансово-хозяйственным операциям.

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Примеры бухгалтерских записей при учете операций по корреспондентскому счету представлены ниже:

1. Из РКЦ (расчетно-кассового центра) получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на корреспондентский счет:

Дт 30102 "Корреспондентский счет"

Кт 20209 "Денежные средства в пути".

2. С расчетных счетов клиентов перечислены денежные средства клиентам других банков:

Д 401 – 408 (в зависимости от видов клиентов) К 30102

3. На расчетные счета клиентов данного банка зачислены денежные средства от клиентов других банков:

Д 30102 К 401 – 408 (в зависимости от видов клиентов)

И т.д.

**3.2. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций**

Кредитные организации могут иметь корреспондентские счета не только в Банке России, но и в других кредитных организациях.

Банк, открывший корреспондентский счет другому банку, называется банком-***корреспондентом***. Банк, открывший корреспондентский счет в другом банке и являющийся его распорядителем, называется банком-***респондентом***.

Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является ***счетом "ЛОРО"*** (ваш счет открыт у нас). Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является ***счетом "НОСТРО"*** (наш счет открыт у вас).

При открытии корреспондентского счета в другой кредитной организации также составляется договор. Договор на открытие корреспондентского счета обычно включает следующие разделы:

1) предмет договора,

2) открытие и закрытие корреспондентского счета,

3) права и обязанности сторон,

4) порядок совершения операций по корреспондентскому счету,

5) размер и порядок оплаты услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию и выплаты дохода на остаток средств респондента,

6) ответственность сторон,

7) обстоятельства непреодолимой силы,

8) срок действия договора. Его прекращение и изменение,

9) другие условия по усмотрению сторон,

10) адреса и платежные реквизиты сторон.

Список документов для открытия корреспондентского счета обычно включает:

I – нотариально удостоверенные копии, или копии, заверенные государственным органом, зарегистрировавшим (выдавшим) документ, или копии, заверенные респондентом с одновременным предоставлением оригинала документа для обозрения:

1. Устава со всеми изменениями и дополнениями и свидетельство о регистрации изменений (если изменения были зарегистрированы до 01 июля 2002 г.) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (если изменения были зарегистрированы после 01 июля 2002 г. форма № Р 50003). - 1 экз.;

2. Учредительного договора с изменениями и дополнениями с предоставлением свидетельства об их регистрации либо Решение единственного учредителя о создании – 1 экз.;

3. Лицензии на совершение банковских операций (в валюте РФ и в иностранной валюте) – 1 экз.;

4. Свидетельства о государственной регистрации (в отношении респондентов, зарегистрированных после 01 июля 2002 г. по форме № Р 51001) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (в отношении респондентов, зарегистрированных до 01 июля 2002 г. по форме № Р 57001) – 1 экз.

5. Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации (оригинал для обозрения) – 1 экз.

6. Протокола или выписки из протокола о назначении единоличного исполнительного органа (ген. директор, директор, президент и т.д.). Приказы о назначении на лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7. Письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур лиц, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати респондента;

8. Приказа о вступлении в должность единоличного исполнительного органа с указанием даты вступления в должность.

9. Приказов (распоряжений) о предоставлении права первой и второй подписи на платежных (расчетных) документах для лиц, указанных в карточке с образцами подписей (при отсутствии данных полномочий в уставных документах владельца счета). Право первой подписи может предоставляться на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (с предоставлением доверенности).

10. Выписки из единого государственного реестра юридических лиц, заверенная печатью налогового органа либо нотариально удостоверенная копия. Срок представления в Банк выписки (копии) не должен превышать 30 календарных дней со дня выдачи регистрирующим органом.

II – респондент, имеющий филиалы, которые заключают Договор от его имени, наряду с документами, указанными в п.п. 1-10 представляет следующие документы, заверенные в порядке, установленном для раздела I:

11. Положение о филиале и доверенность на руководителя филиала;

12. Уведомление о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения филиала;

13. Сообщение Банка России о внесении филиала в книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;

III - заверенные подписью ответственного лица и печатью респондента:

14. Анкета кредитной организации- респондента.

15. Письмо с указанием фактического местонахождения постоянно действующего исполнительного органа.

IV - оригиналы:

16. нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати (форма 0401026) - 1 экземпляр на каждый счет. Указание учреждения банка обязательно: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), либо сокращенное наименование ГПБ (ОАО);

V – корреспондент имеет право требовать представления иных документов, в соответствии с законодательством РФ.

Респондент обязуется одновременно с предоставлением документов для открытия корреспондентского счета предоставить заявление на открытие корреспондентского счета с подписями руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати респондента (по форме, установленной корреспондентом), копию документа о статистических данных (кодах), выданного респонденту (его филиалу) уполномоченным органом Российской Федерации (может быть заверена респондентом), а также документы, удостоверяющие личность и их копии на лиц, наделенных правом первой и второй подписи, а также лицо (лица), уполномоченное распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, используя аналог собственноручной подписи. копии документов, удостоверяющих личность, могут быть заверены нотариально или изготовлены и заверены должностным лицом корреспондента или респондента в порядке, установленном банком России, при условии предоставления корреспонденту оригинала документа, удостоверяющего личность.

Планом счетов (Положении ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П)) для учета средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях предусмотрены счета 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов" и 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах". Характеристика данных счетов представлена в таблице 3.1.

**Таблица 3.1**

**Характеристика счетов для учета операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций**

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"** | **Счет 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"** |
| Назначение счета - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами).  Счет ***пассивный***.  Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО".  По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленные на корреспондентский счет банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы наличных денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету инкассируемых наличных денег.  По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.  В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-респондентом | Назначение счета - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами).  Счет ***активный***.  Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО".  По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленных банком-респондентом на корреспондентский счет, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы поступивших наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, счетом по учету денежных средств в пути.  По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных банком-респондентом с корреспондентского счета, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами других кредитных организаций, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.  В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-корреспондентом |

Если говорить проще, то 30109 – это счет другого банка в нашем банке, а 30110 – это счет нашего банка в другом банке.

Основные операции по счетам 30109 и 30110 отражаются в следующем порядке (таблица 3.2).

**Таблица 3.2**

**Отражение на счетах бухгалтерского учета операций корреспондентским отношениям кредитных организаций**

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерский учет в банке-корреспонденте** | **Бухгалтерский учет в банке-респонденте** |
| 1. Зачислены средства на счет ЛОРО:  Дт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102  Кт 30109  2. Списаны средства со счета ЛОРО:  Дт 30109  Кт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102 | 1. Зачислены средства через счет НОСТРО:  Дт 30110  Кт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102  2. Списаны средства со счета НОСТРО  Дт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102  Кт 30110 |

Операции по указанным счетам также еще будут рассмотрены в следующем пункте «Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации».

**3.3. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации**

Согласно Положению ЦБРФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19 июня 2012 г. (далее Положение № 383-П) банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих ***форм безналичных расчетов***:

1. расчетов платежными поручениями;
2. расчетов по аккредитиву;
3. расчетов инкассовыми поручениями;
4. расчетов чеками;
5. расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
6. расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Согласно Положении ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П, заменившему Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, переводы кредитных организаций по распоряжениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в подразделениях Банка России. На этих же счетах открываются корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций.

Рассмотрим более подробно учет расчетов по вышеперечисленным формам. В соответствии с Положением № 383-П при ***расчетах платежными поручениями*** банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту). Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения установлены приложениями к Положению № 383-П. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

При списании денежных средств со счета плательщика в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Д 405 – 408 (соответствующий счет плательщика) К 405 – 408 (соответствующий счет получателя денежных средств – если расчеты ведутся между клиентами одной кредитной организации) или 30102 (если расчеты осуществляются между клиентами разных кредитных организаций).

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения учитываются с использованием внебалансового счета 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок». Данный счет является активным. По дебету счета проводятся суммы неисполненных распоряжений плательщика при наступлении срока платежа в корреспонденции со счетами N N 90901, 99999. По кредиту счета списываются суммы исполненных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом N 99999 либо со счетом N 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента. Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений в разрезе плательщиков.

Перейдем к следующей форме безналичных расчетов. Согласно Положению № 383-П при ***расчетах по аккредитиву*** банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее - исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя.

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация: номер и дата аккредитива; сумма аккредитива; реквизиты плательщика; реквизиты банка-эмитента; реквизиты получателя средств; реквизиты исполняющего банка; вид аккредитива; срок действия аккредитива; способ исполнения аккредитива; перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам; назначение платежа; срок представления документов; необходимость подтверждения (при наличии); порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков. В аккредитиве может быть указана иная информация.

При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (далее - подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив исполняющий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива. Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, исполняющий банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива.

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения исполняющим банком заявления получателя средств с его согласием, о котором исполняющий банк извещает банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления заявления получателя средств. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк (по месту его нахождения), в том числе через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

Получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент обязан запросить у исполняющего банка подтверждение, что получателем средств документы в исполняющий банк не представлялись, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в исполняющий банк с его согласия могут представляться документы в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком и доводится до получателя средств.

Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

Исполнение аккредитива может осуществляться банком следующими способами:

- непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов;

- с отсрочкой исполнения в определенную (определенные) условиями аккредитива дату (даты) или установленный срок начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров;

- иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

При исполнении непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.

При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, не являющемуся получателем средств (далее - исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению третьему лицу, а также могут быть предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

- цена за единицу товара;

- дата истечения срока действия аккредитива;

- срок для представления документов в исполняющий банк;

- срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

Исполняющий банк проверяет представленные документы в соответствии с требованиями настоящей главы, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом.

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в исполняющий банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом (если банк-эмитент является исполняющим банком).

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

Отражение операций на счетах бухгалтерского учета зависит от вида аккредитива: 1) непокрытый или гарантированный аккредитив и 2) покрытый или депонированный аккредитив.

При расчетах непокрытыми (гарантированными) аккредитивами в учете банка-эмитента (то есть банка плательщика) составляются следующие записи:

а) выдана гарантия по непокрытому аккредитиву: Д 99998 К 91315

б) денежные средства списаны со счета аккредитиводателя, открытого в исполняющем банке: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 30110

в) одновременно закрыта гарантия, выданная банком: Д 91315 К 99998

При этом в учете исполняющего банка (то есть банка получателя денежных средств) составляются следующие бухгалтерские проводки:

а) получена гарантия от банка-корреспондента: Д 91414 К 99999

б) после выполнения условий аккредитивного договора денежные средства зачислены на счет получателя: Д 30109 К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя).

в) одновременно закрыт счет по учету полученных гарантий: Д 99999 К 91414

В случае расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами в учете банка-эмитента (то есть банка плательщика) составляются следующие записи:

а) учтена на внебалансовом счете сумма выставленного аккредитива: Д 90907 К 99999

б) одновременно сумма аккредитива списана с расчетного счета плательщика и перечислена в исполняющий банк: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 30102

в) после выполнения условий аккредитивного договора закрыт внебалансовый счет 90907: Д 99999 К 90907

При этом в учете исполняющего банка (то есть банка получателя денежных средств) составляются следующие бухгалтерские проводки:

а) сумма аккредитива зачислена на специальный лицевой счет: Д 30102 К 40901

б) после выполнения условий аккредитивного договора денежные средства зачислены на расчетный счет получателя: Д 40901 К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя)

Рассмотрим следующую форму безналичных расчетов – ***расчеты инкассовыми поручениями***. В соответствии с Положением № 383-П инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены в приложениях к Положению № 383-П.

Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком.

Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

В бухгалтерском учете при расчетах инкассовыми поручениями составляются следующие записи:

а) при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения требований взыскателя инкассовое поручение помещено в картотеку по специальному внебалансовому счету: Д 90902 К 99999

б) после поступления денежных средств на счет плательщика отражено перечисление денежных средств по назначению: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя – при расчетах между клиентами одного и того же банка) или 30102 (при перечислении денежных средств клиенту другого банка)

в) списано с внебалансового счета инкассовое поручение: Д 99999 К 90902.

Перейдем к следующей форме безналичных расчетов – ***расчетам чеками***. Согласно Положению № 383-П форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и принимаются к учету по внебалансовому счету 91207 «Бланки». Кроме того для депонирования денежных средств на отдельном счете чекодателя планом счетов предусмотрен специальный счет 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа». При этом в бухгалтерском учете составляются следующие записи:

а) учтены на внебалансовом счете бланки чеков: Д 91207 К 99999

б) с расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на счете при осуществлении безналичных расчетов чеками: Д 405 – 408 (в зависимости от вида клиента) К 40903

в) списаны денежные средства в оплату предъявленного чека: Д 40903 К 30102 (при перечислении денежных средств клиенту другого банка) или 405 – 408 (в зависимости от вида получателя – при расчетах между клиентами одного и того же банка)

г) списаны с внебалансового счета бланки чеков: Д 99999 К 91207.

**ГЛАВА 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**4.1. Особенности депозитов (банковских вкладов)**

Согласно ГК РФ по ***договору банковского вклада (депозита)*** одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

В случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным.

Если иное не установлено законом, вышеназванные последствия применяются также в случаях:

- привлечения денежных средств граждан и юридических лиц путем продажи им акций и других ценных бумаг, выпуск которых признан незаконным;

- привлечения денежных средств граждан во вклады под векселя или иные ценные бумаги, исключающие получение их держателями вклада по первому требованию и осуществление вкладчиком других прав, предусмотренных правилами настоящей главы.

В ГК РФ определена и форма договора банковского вклада. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

ГК РФ устанавливает и виды вкладов. Согласно данному документу договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

В ГК РФ содержатся следующие регламентации в отношении процентов на вклад. Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

Определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. По договору такого банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

ГК РФ устанавливает следующие требования в отношении обеспечения возврата вклада. Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада.

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов и возмещения причиненных убытков.

В отношении внесения третьими лицами денежных средств на счет вкладчика ГК РФ содержит следующие указания. Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

В отношении вкладов в пользу третьих лиц ГК РФ приводит следующие регламентации. Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Правила о договоре в пользу третьего лица применяются к договору банковского вклада в пользу третьего лица, если это не противоречит вышеназванным правилам и существу банковского вклада.

Говорится в ГК РФ также и о сберегательных книжках. Согласно указанному Кодексу если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой. Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой.

В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком наименование и место нахождения банка, а если вклад внесен в филиал, также его соответствующего филиала, номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных на счет, все суммы денежных средств, списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

Если не доказано иное состояние вклада, данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку.

Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя.

Кроме того в ГК РФ содержатся регламентации в отношении сберегательного (депозитного) сертификата. Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

**4.2. Классификация депозитных операций кредитных организаций с целью их учета**

Отражение депозитных операций на счетах бухгалтерского учета зависит от их принадлежности к представленным на рис. 4.1. классификационным группам.

Депозитные операции

Активные депозитные операции

Пассивные депозитные операции

Операции с другими кредитными организациями

Операции с клиентами

Межбанковские депозитные операции

Депозитные операции с клиентами

**Рис. 4.1. Классификация депозитных операций кредитных организаций с целью их учета**

При этом к ***пассивным депозитным операциям*** относятся операции по привлечению денежных средств в виде вкладов клиентов и других кредитных организаций. К ***активным депозитным операциям*** относятся операции по размещению денежных средств в виде вкладов в других кредитных организациях.

Исследование регламентаций Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» позволяет сделать вывод о том, что для учета ***пассивных депозитных операций с клиентами*** будут использоваться счета первого порядка 410 – 426. Данные счета предназначены для учета самих привлеченных депозитов.

Бухгалтерский учет ***пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями*** будет вестись с применением счетов 31213 – 31222, 313, 314. Указанные счета предназначены для учета самих привлеченных депозитов.

Для бухгалтерского учета ***активных депозитных операций*** будут использоваться следующие счета:

1) 319 – 321 – для учета самих размещенных в других кредитных организациях депозитов;

2) 324 – для учета просроченной задолженности по размещенным межбанковским депозитам;

3) 325 – для учета просроченных процентов по размещенным межбанковским депозитам.

Таким образом, мы рассмотрели классификацию депозитных операций кредитных организаций для целей их учета. Далее более детально разберем бухгалтерский учет перечисленных депозитных операций.

**4.3. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами**

Для учета депозитов, размещенных клиентами в кредитной организации, Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 410 – 426. Данные счета открываются в зависимости от категории клиентов. Например, на счете 421 отражаются депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, а на счете 423 учитываются депозиты физических лиц. К счетам первого порядка 410 – 426 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Например, к счету первого порядка 423 открываются следующие счета второго порядка:

42301 «Депозиты до востребования»;

42302 «Депозиты на срок до 30 дней»;

42303 «Депозиты на срок от 31 до 90 дней»;

42304 «Депозиты на срок от 91 до 180 дней»;

42305 «Депозиты на срок от 181 дня до 1 года»;

42306 «Депозиты на срок от 1 года до 3 лет»;

42307 «Депозиты на срок свыше 3 лет».

Счета, на которых отражаются депозиты, размещенные клиентами в кредитной организации, являются согласно Плану счетов пассивными.

Пассивные депозитные операции с клиентами отражаются в бухгалтерском учете по следующей общей схеме.

1) Открыт депозитный счет клиента:

Д 20202 (если денежные средства для открытия депозитного счета внесены в кассу кредитной организации), 30102 (если денежные средства для открытия депозитного счета перечислены клиентом со счета в другом банке), 401 – 408 (если денежные средства для открытия депозитного счета перечислены клиентом со счета в данной кредитной организации)

К 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

2) Начислены проценты по депозиту:

Д 70606

К 47411 (проценты по депозитам физических лиц) или 47426 (проценты по депозитам клиентов за исключением физических лиц)

3) Выплачены проценты по депозиту:

Д 47411 или 47426

К 20202 (если денежные средства выданы из кассы кредитной организации), 30102 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в другом банке), 401 – 408 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в данной кредитной организации)

4) Выплачена основная сумма депозита:

Д 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

К 20202 (если денежные средства выданы из кассы кредитной организации), 30102 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в другом банке), 401 – 408 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в данной кредитной организации).

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с клиентами. Перейдем к бухгалтерскому учету пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями.

**4.4. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями**

Согласно Плану счетов для учета депозитов, размещенных кредитными организациями в данной кредитной организации, используются счета 31213 – 31222, 313, 314. Данные счета открываются в зависимости от видов кредитных организаций. Так, счета 31213 – 31222 предназначены для учета депозитов, полученных кредитными организациями от Банка России, счет первого порядка 313 – для отражения депозитов, полученных кредитными организациями от других кредитных организаций – резидентов, а счет первого порядка 314 – для учета депозитов, полученных от банков-нерезидентов.

К счетам первого порядка 312 – 314 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Счета второго порядка для учета полученных депозитов систематизированы в таблице 4.1.

**Таблица 4.1**

**Счета второго порядка для учета депозитов, полученных от Банка России и других кредитных организаций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **К счету первого порядка 312** | **К счету первого порядка 313** | **К счету первого порядка 314** |
| 31213 «депозиты до востребования»  31214 «депозиты на 1 день»  31215 «депозиты на срок от 2 до 7 дней»  31216 «депозиты на срок от 8 до 30 дней»  31217 «депозиты на срок от 31 до 90 дней»  31218 «депозиты на срок от 91 до 180 дней»  31219 «депозиты на срок от 181 дня до 1 года»  31220 «депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет»  31221 «депозиты на срок свыше 3 лет»  31222 «депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)» | 31302 «на 1 день»  31303 «на срок от 2 до 7 дней»  31304 «на срок от 8 до 30 дней»  31305 «на срок от 31 до 90 дней»  31306 «на срок от 91 до 180 дней»  31307 «на срок от 181 дня до 1 года»  31308 «на срок от 1 года до 3 лет»  31309 «на срок свыше 3 лет»  31310 «до востребования» | 31402 «на 1 день»  31403 «на срок от 2 до 7 дней»  31404 «на срок от 8 до 30 дней»  31405 «на срок от 31 до 90 дней»  31406 «на срок от 91 до 180 дней»  31407 «на срок от 181 дня до 1 года»  31408 «на срок от 1 года до 3 лет»  31409 «на срок свыше 3 лет»  31410 «до востребования» |

В соответствии с Планом счетов счета, на которых отражаются полученные депозиты, являются пассивными.

Общую схему отражения на счетах бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с кредитными организациями можно представить следующим образом.

1) На корреспондентский счет зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации:

Д 30102

К 31213 – 31222, 313, 314 (в зависимости от видов кредитных организаций)

2) Начислены проценты по депозиту:

Д 70606

К 47426

3) Уплачены проценты по депозиту:

Д 47426

К 30102

4) Возвращена сумма депозита:

Д 31213 – 31222, 313, 314 (в зависимости от видов кредитных организаций)

К 30102.

Итак, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями. Обратимся к бухгалтерскому учету активных депозитных операций с кредитными организациями.

**4.5. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями**

Для учета депозитов, размещенных в других кредитных организациях, Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 319 – 321. Указанные счета различаются в зависимости от видов кредитных организаций. Так, счет 319 предназначен для учета депозитов в Банке России, счет 320 – для депозитов, предоставленных кредитным организациям – резидентам, а счет 321 – для депозитов, предоставленных банкам-нерезидентам. К перечисленным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Например, к счету 320 предусмотрены следующие счета второго порядка:

32002 «на 1 день»;

32003 «на срок от 2 до 7 дней»;

32004 «на срок от 8 до 30 дней»;

32005 «на срок от 31 до 90 дней»;

32006 «на срок от 91 до 180 дней»;

32007 «на срок от 181 дня до 1 года»;

32008 «на срок от 1 года до 3 лет»;

32009 «на срок свыше 3 лет»;

32010 «до востребования».

В целом аналогичные счета второго порядка открываются и к счетам 319 и 321.

Кроме того для учета активных депозитных операций с другими кредитными организациями Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 324 (отражается просроченная задолженность по размещенным межбанковским депозитам) и 325 (учитываются просроченные проценты по размещенным межбанковским депозитам). К данным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от видов кредитных организаций:

32401 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям»;

32402 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам»;

32501 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям»;

32502 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам».

Все перечисленные счета согласно Плану счетов являются активными.

Рассмотрим общую схему отражения на счетах бухгалтерского учета активных депозитных операций с другими кредитными организациями.

1) Открыт депозитный счет в другой кредитной организации:

Д 319 – 321 (в зависимости от видов кредитных организаций)

К 30102

2) Начислены проценты по депозиту:

Д 47427

К 70601

3) На корреспондентский счет зачислены суммы полученных процентов по депозиту:

Д 30102

К 47427

4) На корреспондентский счет зачислена сумма возвращенного депозита:

Д 30102

К 319 – 321 (в зависимости от видов кредитных организаций).

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета депозитных операций. Обратимся к бухгалтерскому учету кредитных операций.

**ГЛАВА 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**5.1. Особенности банковских кредитов**

Согласно ГК РФ по ***кредитному договору*** банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные ГК РФ в отношении займов, если иное не предусмотрено нижеследующими правилами ГК РФ и не вытекает из существа кредитного договора.

ГК РФ содержит требования к форме кредитного договора. Согласно данному Кодексу Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Также ГК РФ устанавливает регламентации в отношении отказа от предоставления или получения кредита. В соответствии с указанным Кодексом кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Отметим, что к банковским кредитам также могут применяться требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ. Согласно данному закону потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования. При этом под кредитором понимается предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя. Лимит кредитования – это максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа). А профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов – это деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Обратим внимание также на то, что отдельные положения в отношении банковских кредитов содержатся также в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». В соответствии с указанным законом кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитная организация обязана:

а) предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, резервы по которой формируются в соответствии со статьей 69 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и о деятельности заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде;

б) закреплять в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

**5.2. Классификация кредитных операций кредитных организаций с целью их учета**

Отражение кредитных операций на счетах бухгалтерского учета будет зависеть от их принадлежности к следующим классификационным группам (рис. 5.1).

Кредитные операции

Пассивные кредитные операции

Активные кредитные операции

Операции с другими кредитными организациями

Операции с клиентами

Межбанковские кредитные операции

Кредитные операции с клиентами

**Рис. 5.1. Классификация кредитных операций кредитных организаций с целью их учета**

Поясним, что к ***активным кредитным операциям*** относятся операции по выдаче кредитов. А к ***пассивным кредитным операциям*** относятся операции по получению кредитов.

Анализ регламентаций Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» позволяет сделать вывод о том, что для учета ***активных кредитных операций с клиентами*** будут использоваться следующие счета первого порядка:

1) 441 – 457 – для учета самих выданных кредитов, а также резервов на возможные потери;

2) 458 – для учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам;

3) 459 – для учета просроченных процентов по предоставленным кредитам.

Для бухгалтерского учета ***активных кредитных операций с другими кредитными организациями*** будут применяться следующие счета первого порядка:

1) 320 и 321 – для учета самих выданных кредитов, а также резервов на возможные потери;

2) 324 – для учета просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам;

3) 325 – для учета просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам.

Для бухгалтерского учета ***пассивных кредитных операций*** будут использоваться следующие счета:

1) 31201 – 31212, 313, 314 – для учета самих полученных кредитов;

2) 317 – для учета просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам;

3) 318 – для учета просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам.

Далее рассмотрим более подробно учет вышеназванных кредитных операций.

**5.3. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами**

Для учета предоставленных клиентам кредитов Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 441 – 457, которые зависят от категории клиентов. Например, на счете 441 отражаются кредиты, предоставленные Минфину России, на счете 453 учитываются кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям, а на счете 455 – кредиты, предоставленные физическим лицам. К счетам первого порядка 441 – 457 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков выдачи кредитов. Например, к счету первого порядка 455 открываются следующие счета второго порядка:

45502 «Кредиты на срок до 30 дней»;

45503 «Кредиты на срок от 31 до 90 дней»;

45504 «Кредиты на срок от 91 до 180 дней»;

45505 «Кредиты на срок от 181 дня до 1 года»;

45506 «Кредиты на срок от 1 года до 3 лет»;

45507 «Кредиты на срок свыше 3 лет»;

45508 «Кредиты до востребования»;

45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")».

Счета, на которых отражаются выданные кредиты, являются согласно Плану счетов активными.

Активные кредитные операции с клиентами отражаются в бухгалтерском учете по следующей общей схеме.

1) Выдан кредит клиенту:

Д 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов)

К 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента) или 20202 (если кредит выдан из кассы) или 30102 (если, например, кредит перечислен клиенту на счет в другом банке) или 423 и 426 (если кредит перечислен на депозитный счет физического лица)

2) Получено обеспечение по кредиту:

Д 99998

К 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

3) Начислены проценты по кредиту:

Д 47427

К 70601

4) Уплачены клиентом проценты по кредиту:

Д 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма процентов перечислена с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма процентов внесена в кассу) или 30102 (если, например, сумма процентов перечислена со счета клиента в другом банке)

К 47427

5) Погашена клиентом основная сумма долга по кредиту:

Д 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если основная сумма долга перечислена с расчетного счета клиента) или 20202 (если основная сумма долга внесена в кассу) или 30102 (если, например, основная сумма долга перечислена со счета клиента в другом банке)

К 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов)

6) Списано обеспечение по кредиту:

Д 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

К 99998.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета активных кредитных операций с клиентами. Перейдем к бухгалтерскому учету активных кредитных операций с другими кредитными организациями.

**5.4. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями**

Для учета предоставленных другим кредитным организациям кредитов Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 320 и 321, которые зависят от вида указанных организаций. Так, счет 320 предназначен для учета кредитов, выданных кредитным организациям – резидентам, а счет 321 – для отражения кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам. К указанным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков выдачи кредитов. К первого порядка счету 320 открываются следующие счета второго порядка:

32001 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")»;

32002 «на 1 день»;

32003 «на срок от 2 до 7 дней»;

32004 «на срок от 8 до 30 дней»;

32005 «на срок от 31 до 90 дней»;

32006 «на срок от 91 до 180 дней»;

32007 «на срок от 181 дня до 1 года»;

32008 «на срок от 1 года до 3 лет»;

32009 «на срок свыше 3 лет»;

32010 «до востребования».

Аналогичные счета второго порядка предусмотрены для счета 321.

Согласно Плану счетов счета, на которых отражаются выданные кредиты, являются активными.

В Бухгалтерском учете активные кредитные операции с другими кредитными организациями отражаются в следующем порядке.

1) Выдан кредит другой кредитной организации:

Д 320 или 321 (в зависимости от вида кредитной организации)

К 30102

2) Получено обеспечение по кредиту:

Д 99998

К 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

3) Начислены проценты по кредиту:

Д 47427

К 70601

4) Уплачены другой кредитной организацией проценты по кредиту:

Д 30102

К 47427

5) Погашена другой кредитной организацией основная сумма долга по кредиту:

Д 30102

К 320 или 321 (в зависимости от вида кредитной организации)

6) Списано обеспечение по кредиту:

Д 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

К 99998.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета активных кредитных операций с другими кредитными организациями. Обратимся к бухгалтерскому учету пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями.

**5.5. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями**

Для учета полученных от других кредитных организаций кредитов Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 312, 313, 314, которые зависят от вида указанных организаций. Счет 312 предназначен для учета кредитов, полученных от Банка России, счет 313 – для отражения кредитов, полученных от других кредитных организаций – резидентов, а счет 314 – для учета кредитов, полученных от банков-нерезидентов. К перечисленным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков получения кредитов (таблица 5.1).

**Таблица 5.1**

**Счета второго порядка для учета кредитов, полученных от других кредитных организаций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **К счету 312** | **К счету 313** | **К счету 314** |
| 31201 «кредиты на 1 день»  31202 «кредиты на срок от 2 до 7 дней»  31203 «кредиты на срок от 8 до 30 дней»  31204 «кредиты на срок от 31 до 90 дней»  31205 «кредиты на срок от 91 до 180 дней»  31206 «кредиты на срок от 181 дня до 1 года»  31207 «кредиты на срок свыше 1 года»  31210 «кредиты до востребования»  31212 «кредиты, пролонгированные Банком России» | 31301 «кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")»  31302 «на 1 день»  31303 «на срок от 2 до 7 дней»  31304 «на срок от 8 до 30 дней»  31305 «на срок от 31 до 90 дней»  31306 «на срок от 91 до 180 дней»  31307 «на срок от 181 дня до 1 года»  31308 «на срок от 1 года до 3 лет»  31309 «на срок свыше 3 лет»  31310 «до востребования» | 31401 «кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")»  31402 «на 1 день»  31403 «на срок от 2 до 7 дней»  31404 «на срок от 8 до 30 дней»  31405 «на срок от 31 до 90 дней»  31406 «на срок от 91 до 180 дней»  31407 «на срок от 181 дня до 1 года»  31408 «на срок от 1 года до 3 лет»  31409 «на срок свыше 3 лет»  31410 «до востребования» |

Счета, на которых отражаются полученные кредиты, являются согласно Плану счетов пассивными.

Общая схема бухгалтерского учета пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями выглядит следующим образом.

1) Получен кредит от другой кредитной организации:

Д 30102

К 31201 – 31212, 313, 314 (в зависимости от вида кредитной организации)

2) Выдано обеспечение по кредиту:

Д 914 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

К 99999

3) Начислены проценты по кредиту:

Д 70606

К 47426

4) Выплачены проценты по кредиту:

Д 47426

К 30102

5) Погашена основная сумма долга:

Д 31201 – 31212, 313, 314 (в зависимости от вида кредитной организации)

К 30102

6) Возвращено обеспечение по кредиту:

Д 99999

К 914 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения).

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями. Перейдем к бухгалтерскому учету резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций.

**5.6. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций**

Основными нормативными документами, в соответствии с которыми кредитные организации формируют резервы на возможные потери, являются Положение ЦБРФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П и Положение ЦБРФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Резерв на возможные потери формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением № 254-П (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

В целях ***определения размера расчетного резерва*** в связи с действием факторов кредитного риска ***ссуды классифицируются*** на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из ***пяти категорий качества***:

*I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)* - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

*II категория качества (нестандартные ссуды)* - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

*III категория качества (сомнительные ссуды)* - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

*IV категория качества (проблемные ссуды)* - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

*V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)* - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются ***обесцененными***.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные ***портфели однородных ссуд*** по следующим ***категориям качества***:

*I категория качества* - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

*II категория качества* - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

*III категория качества* - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

*IV категория качества* - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

*V категория качества* - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее - проценты по ссуде).

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (***профессиональное суждение***) должна проводиться кредитной организацией на *постоянной основе*.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

*Профессиональное суждение* кредитной организации должно *содержать*:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;

- информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;

- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности;

- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;

- информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;

- расчет резерва;

- иную существенную информацию.

*Источниками* получения *информации* о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

***Уточнение размера резерва по ссуде*** в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика профессиональное суждение. Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

- по юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

***Размер расчетного резерва*** определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 5.2.

**Таблица 5.2**

**Определение величины расчетного резерва по классифицированным ссудам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категория качества** | **Наименование** | **Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде** |
| I категория качества (высшая) | Стандартные | 0% |
| II категория качества | Нестандартные | от 1% до 20% |
| III категория качества | Сомнительные | от 21% до 50% |
| IV категория качества | Проблемные | от 51% до 100% |
| V категория качества (низшая) | Безнадежные | 100% |

По ссудам, отнесенным ко *II - V категориям качества*, *резерв формируется с учетом* ***обеспечения I и II категории качества***. Составляющие последнего представлены в таблице 5.3.

**Таблица 5.3**

**Составляющие обеспечения I и II категории качества**

|  |  |
| --- | --- |
| **К обеспечению I категории качества могут быть отнесены** | **К обеспечению II категории качества могут быть отнесены** |
| 1. залог, если в качестве предмета залога выступают:  котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств,  облигации Банка России,  ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,  векселя Министерства финансов Российской Федерации,  котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",  собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в закладе в кредитной организации,  аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий),  ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",  недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И;  2. гарантийный депозит (вклад) - размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:  отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);  срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;  3. гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;  4. поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";  5. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";  6. компенсационный депозит Банка России - денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с нормами статьи 3 Федерального закона "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у кредитных организаций по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых (в последующем) после совершения указанных сделок была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;  7. обязательства государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года";  8. договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков";  9. банковские гарантии акционерного общества "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий", созданного в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года N 740-р, для обеспечения обязательств региональных гарантийных организаций, вытекающих из договоров поручительства перед кредитными организациями, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающих из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств;  10. поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации. | 1. не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:  залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;  залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;  залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";  залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";  залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;  залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 6.2.4 Положения № 254-П субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);  залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;  залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;  залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;  2. гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1 Положения № 254-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения № 254-П;  3. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";  4. поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;  5. поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам. |

Под ***суммой (стоимостью) обеспечения*** понимается:

- *для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг)* - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

- *для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг,* - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

- *для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада)* - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

- *для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей* - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

- *для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года",* - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

- *для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций* - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

- *для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации,* - в сумме гарантии Российской Федерации.

При наличии обеспечения I или II категории качества ***минимальный размер резерва*** определяется по следующей формуле:

P = PP \* (1 – (SUM [ki \* Обi]) / Ср)

Где:

Р - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

РР - размер расчетного резерва;

ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki (k1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества ki (k2) принимается равным 0,5.

Обi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Ср - величина основного долга по ссуде.

Если SUM ki x Обi >= Ср, то Р принимается равным нулю (0).

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета кредитных организаций для учету резервов на возможные потери к счетам первого порядка по учету кредитов открываются счета второго порядка с кодом «15»: 32015, 32115, 44115, 44215, 44315 и т.д. до 45715. Данные счета именуются «Резервы на возможные потери» и являются пассивными.

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери имеет следующий вид.

1) Отражено создание резервов на возможные потери:

Д 70606

К 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

2) Увеличена сумма резервов на возможные потери:

Д 70606

К 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

3) Уменьшена сумма резервов на возможные потери:

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

К 70601

4) Использована сумма резерва на возможные потери при списании безнадежной задолженности:

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

К 324 или 458

5) Списана неиспользованная сумма резерва на возможные потери:

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

К 70601.

Итак, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций. Обратимся к бухгалтерскому учету просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций.

**5.7. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций**

Для учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций Планом счетов предусмотрены счета первого порядка:

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

К указанным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от видов клиентов и кредитных организаций. Например, к счету первого порядка 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» открываются следующие счета второго порядка:

45801 «Минфину России»

45802 «Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

45803 «Государственным внебюджетным фондам»

45804 «Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

45805 «Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»

45806 «Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

45807 «Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

45808 «Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

45809 «Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

45810 «Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

45811 «Негосударственным финансовым организациям»

45812 «Негосударственным коммерческим организациям»

45813 «Негосударственным некоммерческим организациям»

45814 «Индивидуальным предпринимателям»

45815 «Физическим лицам»

45816 «Юридическим лицам – нерезидентам»

45817 «Физическим лицам – нерезидентам».

Указанные счета для учета просроченной задолженности и просроченных процентов являются активными.

Отражение на счетах бухгалтерского учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций производится в следующем порядке.

1) Списана непогашенная в срок задолженность по кредиту:

Д 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

К 320, 321, 441 – 457 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

2) Списана непогашенные в срок проценты по кредиту:

Д 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

К 47427

3) Погашена просроченная задолженность по кредиту:

Д 30102 (если, например, денежные средства перечисляются другой кредитной организацией – должником или со счета клиента – должника в другом банке) или 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма перечисляется с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма вносится в кассу)

К 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

4) Уплачены просроченные проценты по кредиту:

Д 30102 (если, например, денежные средства перечисляются другой кредитной организацией – должником или со счета клиента – должника в другом банке) или 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма перечисляется с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма вносится в кассу)

К 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

5) Списана безнадежная задолженность по кредиту (в случае если данная задолженность так и не была погашена должником):

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415 (в части созданного резерва на возможные потери), 70606 (при нехватке суммы созданного резерва)

К 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

6) Списана сумма безнадежных ко взысканию процентов:

Д 70606

К 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

7) Учтена на внебалансовом счете задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания:

Д 91801 (задолженность по межбанковским кредитам) или 91802 (задолженность по кредитам, предоставленным клиентам)

К 99999

8) Учтена на внебалансовом счете сумма неполученных процентных доходов по кредитам:

Д 91703 (неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, списанные с баланса кредитной организации) или 91704 (неполученные процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам, списанные с баланса кредитной организации)

К 99999

9) Списана с внебалансового счета задолженность по сумме основного долга:

Д 99999

К 91801 (задолженность по межбанковским кредитам) или 91802 (задолженность по кредитам, предоставленным клиентам)

10) Списана с внебалансового счета сумма неполученных процентных доходов по кредитам:

Д 99999

К 91703 (неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, списанные с баланса кредитной организации) или 91704 (неполученные процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам, списанные с баланса кредитной организации).

Таким образом, мы рассмотрели бухгалтерский учет кредитных операций. Обратимся к бухгалтерскому учету основных средств в кредитных организациях.

**ГЛАВА 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Основными нормативными документами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета основных средств в кредитных организациях, являются Положение ЦБРФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2017 г. № 579-П и Положение ЦБРФ «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 г. (далее Положение ЦБРФ № 448-П).

**6.1. Определение, условия признания и классификация основных средств. Система бухгалтерских счетов для учета основных средств**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П ***основным средством*** признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих ***условий***:

1) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Кредитная организация разрабатывает ***собственную классификацию*** схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К *однородным группам основных средств*, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является *инвентарный объект*. Кредитная организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения ЦБРФ № 448-П, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

Как правило, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Кредитная организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования Положения ЦБРФ № 448-П к их агрегированной стоимости.

Под *агрегированной стоимостью* объекта основных средств в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров кредитная организация определяет в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Для бухгалтерского учета основных средств предусмотрены следующие балансовые ***счета***:

N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

N 60404 "Земля";

N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Заметим, что земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 60404 "Земля".

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Кредитная организация определяет порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К *видам затрат*, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

**6.2. Бухгалтерский учет поступления основных средств. Первоначальная оценка основных средств**

Бухгалтерский учет, в том числе определение первоначальной стоимости основных средств, *зависит от способа их поступления* в кредитную организацию. К таким способам в Положении ЦБРФ № 448-П *относятся*:

1) приобретенные за плату (в том числе сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение);

2) получение по договорам дарения (безвозмездно);

3) получение по договору мены;

4) внесенных в уставный капитал кредитной организации;

5) выявление при инвентаризации.

Рассмотрим более подробно правила учета (в том числе оценки при признании) основных средств, поступивших в кредитную организацию в указанных случаях. Данные правила представлены в Положении ЦБРФ № 448-П.

Согласно указанному документу первоначальной стоимостью основных средств, ***приобретенных за плату***, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства РФ).

Кредитная организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь *критериями признания*, установленными Положения ЦБРФ № 448-П (указаны в предыдущем пункте), по мере возникновения таких затрат.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации накопленные фактические затраты признаются *незавершенными капитальными вложениями в основные средства* и выделяются в отдельную группу в составе основных средств кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

*Включение* фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств *прекращается* тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства кредитной организации (далее - готов к использованию).

*Конкретный состав фактических затрат* на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством РФ.

Первоначальная стоимость *части (компонента) основного средства*, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями)

Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы (далее - счета по учету денежных средств).

При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

При приобретении основного средства на условиях *отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в Отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее - Положение Банка России N 446-П) (далее - ОФР), по символам подраздела 4 "По прочим привлеченным средствам юридических лиц" или подраздела 7 "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц" раздела 6 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" в корреспонденции со счетом N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" или N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее также - счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

Будущие затраты на выполнение *обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке* должны быть кредитной организацией оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы кредитная организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Кредитная организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48505 "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных кредитной организацией ***по договорам дарения (безвозмездно)*** признается их справедливая стоимость на дату признания.

Отметим, что согласно Положению ЦБРФ № 448-П *оценка справедливой стоимости* основных средств осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России.

Кредитная организация *определяет методы оценки*, применяемые при определении *справедливой стоимости*, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией ***по договору мены***, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, ***внесенных в уставный капитал*** кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет ***безвозмездно полученных*** объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29402 "Доходы от безвозмездно полученного имущества").

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Бухгалтерский учет основных средств, ***полученных по договору мены***, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в указанном выше порядке (по справедливой стоимости полученного актива. Если данную стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов).

При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в порядке учета выбытия основных средств, описанном в пункте, представленном ниже.

В случае *неравноценного обмена* суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29101 "Доходы от выбытия (реализации) основных средств") или N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48201 "Расходы от выбытия (реализации) основных средств") соответственно.

Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в следующем порядке:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта основных средств к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Бухгалтерский учет основных средств, ***внесенных в уставный капитал*** кредитной организации, осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал кредитной организации, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта основных средств к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

По ***выявленным при инвентаризации*** имущества неучтенным объектам основных средств кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29404 "Доходы от оприходования излишков имущества")

или

в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Положение ЦБРФ № 448-П также содержит требования в отношении первоначальной оценки основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в инвалюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

**6.3. Переоценка основных средств**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к *группе* однородных основных средств *выбирает* одну из **двух моделей учета**:

1) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо

2) по переоцененной стоимости.

Напомним, что кредитная организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с **моделью учета по переоцененной стоимости** объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по *переоцененной стоимости*, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств кредитная организация определяет *периодичность* проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", переоценке не подлежат.

При *определении переоцененной стоимости* объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Кредитная организация утверждает в учетной политике один из ***двух способов******отражения переоценки*** основного средства:

а) пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

б) уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета *не позднее* последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Указание Банка России N 3054-У), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

При ***пропорциональном пересчете*** стоимости объекта, отраженной на балансовом счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке (это первый из двух вышеназванных способов отражения переоценки основного средства).

*Увеличение стоимости* объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, в *результате переоценки* отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Сумма *увеличения амортизации при дооценке* объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной последовательности:

*уменьшение суммы накопленной амортизации* отражается по дебету счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)" в корреспонденции со счетом N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке";

*сумма уценки* отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

при *превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете* N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) *сумма превышения* относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48206 "Расходы от уценки основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, *сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы*, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29106 "Доходы от дооценки основных средств после их уценки").

При втором из двух вышеназванных способов отражения переоценки, т.е. ***уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости*** перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном для первого способа отражения переоценки и описанном выше (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки). А именно:

Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

сумма уценки отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48206 "Расходы от уценки основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29106 "Доходы от дооценки основных средств после их уценки").

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете N 60404 "Земля", при переоценке отражается в аналогичном порядке.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Кредитная организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из ***двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала***, относящегося к объекту основных средств:

а) переносить *всю сумму* прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

б) переносить *часть* прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа *сумма переносимого прироста стоимости* определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

В Положении ЦБРФ № 448-П содержатся отдельные регламентации в отношении последующей оценки ***обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке***.

На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке кредитной организацией для *выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку*.

*Событиями*, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, *являются* изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, *изменения в оценке этих обязательств* отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

*При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости*, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

*При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости* последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Кредитная организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под *расчетной стоимостью объекта основных средств* в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы кредитная организация применяла к данному объекту основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера").

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера";

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48504 "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Когда объект основных средств *полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета*, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48504 "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера)

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

**6.4. Обесценение основных средств**

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П объекты основных средств, *независимо от выбранной модели учета*, подлежат проверке на ***обесценение*** на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым *по первоначальной стоимости* за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48204 "Расходы от обесценения основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым *по переоцененной стоимости*, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", в сумме не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48204 "Расходы от обесценения основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что *убыток от обесценения* объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, ***больше не существует либо уменьшился***.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по *первоначальной стоимости* за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29104 "Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств").

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по *переоцененной стоимости*, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29104 "Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

**6.5. Амортизация основных средств**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

***Амортизацией*** является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под ***сроком полезного использования*** в целях Положения № 448-П понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Под ***расчетной ликвидационной стоимостью*** объекта основных средств в целях указанного Положения понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, кредитная организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

*Срок полезного использования* объекта основных средств кредитная организация *определяет* при признании объекта основных средств *исходя из*:

1. ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
2. ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
3. нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
4. морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым *начисление амортизации не производится*, определяется кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством РФ.

*Способы начисления амортизации* по группам основных средств определяются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством РФ.

Начисление *амортизации* по объекту основных средств *начинается* с даты, когда он становится готов к использованию.

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48301 "Амортизация по основным средствам")

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете *ежемесячно* *не позднее* последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации *не приостанавливается* в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление *амортизации* по объекту основных средств *прекращается*, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств *пересматриваются* в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

**6.6. Восстановление основных средств**

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П восстановление объектов основных средств может осуществляться *посредством* ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ***ремонта*** признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев проведения регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств (данные случаи описаны ниже). Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу 48208 "Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности").

Затраты на ***модернизацию и реконструкцию*** объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания (указаны в пункте 1 данной главы). Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями)

Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы (далее - счета по учету денежных средств).

При приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

В случае если элементы объектов основных средств требуют ***регулярной замены***, кредитная организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то кредитная организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

При проведении ***регулярных технических осмотров, капитального ремонта***, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств, кредитная организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств в момент их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания.

**6.7. Реклассификация и прекращение признания основных средств**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П с момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект ***переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи***, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

2) руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

3) кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

4) действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если указанные условия не выполняются, такой объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

Кредитная организация должна ***прекратить признание*** объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

*Выбытие* объекта основных средств происходит *в результате*:

1. прекращения использования вследствие морального или физического износа;
2. ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
3. передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
4. передачи по договору мены, дарения;
5. внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
6. выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
7. частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
8. иных случаев.

Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в кредитной организации создается *комиссия*. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность) в соответствии с законодательством РФ.

В *компетенцию комиссии* входит:

1. осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
2. установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
3. выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
4. определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;
5. составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В *актах на прекращение признания* объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем кредитной организации или уполномоченным им должностным лицом.

Учет выбытия основных средств ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29101 "Доходы от выбытия (реализации) основных средств") или N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48201 "Расходы от выбытия (реализации) основных средств").

По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объекта не готов к использованию); сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом N 61002 "Запасные части", N 61009 "Инвентарь и принадлежности" или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности";

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" или N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами";

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

При реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации

**ГЛАВА 7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Основные требования к бухгалтерскому учету нематериальных активов кредитных организаций содержатся в настоящее время в Положении ЦБРФ «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 г. и Положении ЦБРФ «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 г. (далее Положение ЦБРФ № 448-П).

**7.1. Определение, условия признания и состав нематериальных активов. Система бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П ***нематериальным активом*** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим ***условиям***:

1. объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
2. кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
3. имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
4. объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
5. объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
6. кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
7. объект не имеет материально-вещественной формы;
8. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении перечисленных условий к нематериальным активам *относятся*, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальными активами *не являются:*

1. расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы);
2. интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы по учету нематериальных активов не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

N 60901 "Нематериальные активы";

N 60903 "Амортизация нематериальных активов";

N 60905 "Деловая репутация";

N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является *инвентарный объект*.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную *группу* нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

**7.2. Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов. Первоначальная оценка нематериальных активов**

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

***Первоначальной стоимостью нематериального актива*** признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются *незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы* и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

*Конкретный состав* расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, *определяется кредитной организацией* в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством РФ.

Аналогично учету основных средств бухгалтерский учет, в том числе определение первоначальной стоимости нематериальных активов, зависит от способа их поступления в кредитную организацию.

Операции, связанные с ***приобретением*** нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При готовности нематериального актива к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет нематериальных активов, ***созданных*** кредитной организацией, осуществляется в следующем порядке.

Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других, с которых производились затраты (расчеты).

Затраты, произведенные кредитной организацией *на стадии исследований* при создании нематериального актива, *не подлежат признанию* в составе первоначальной *стоимости* нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под *исследованиями* в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые кредитной организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты кредитной организации *на стадии разработки* нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих *условиях*:

1. кредитная организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
2. нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
3. кредитная организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
4. кредитная организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под *разработкой* в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Если кредитная организация, исходя из вышеназванных критериев *не может отделить стадию исследований от стадии разработки* при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

Затраты, первоначально признанные кредитной организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства кредитной организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48402 "Расходы на исследования и разработку").

При приобретении нематериального актива на условиях *отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символам подраздела 4 "По прочим привлеченным средствам юридических лиц" или подраздела 7 "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц" раздела 6 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери") в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных кредитной организацией ***по договорам дарения (безвозмездно)*** признается их справедливая стоимость на дату признания.

Отметим, что согласно Положению ЦБРФ № 448-П оценка справедливой стоимости нематериальных активов осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России.

Кредитная организация определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитной организацией ***по договору мены***, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Бухгалтерский учет ***безвозмездно полученных*** нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

Нематериальный актив, подлежит признанию по справедливой стоимости. Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

При признании нематериальных активов, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29402 "Доходы от безвозмездно полученного имущества").

Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся кредитными организациями на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива)

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других.

При готовности нематериального актива к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по ***договору мены***, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива (аналогичны рассмотренным ранее записям по учету выбытия основных средств).

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется с использованием бухгалтерских записей:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива)

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других.

В случае *неравноценного обмена* суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на балансовый счет N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29102 "Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов") или N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48202 "Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов") соответственно.

При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

По ***выявленным при инвентаризации*** имущества неучтенным объектам нематериальных активов кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29404 "Доходы от оприходования излишков имущества")

или

в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

**7.3. Переоценка нематериальных активов**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П для последующей оценки нематериальных активов кредитная организация применительно к *группе* однородных нематериальных активов выбирает одну из **двух моделей учета**:

1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо
2. по переоцененной стоимости.

Правила определения группы однородных нематериальных активов представлены в пункте 1 настоящей главы.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением случаев отсутствия активного рынка по нематериальному активу (как это указано ниже).

В соответствии с **моделью учета по переоцененной стоимости** нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по *переоцененной стоимости*, представляющей собой справедливую стоимость этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов кредитная организация определяет *периодичность* проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна определяться исключительно *по данным активного рынка* указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Если *активный рынок* нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, *отсутствует*, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость *может быть определена по данным активного рынка*.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", переоценке не подлежат.

Кредитная организация утверждает в учетной политике один из ***двух способов отражения переоценки*** нематериального актива:

а) пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

б) уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

При *пропорциональном пересчете* стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы" на дату переоценки и накопленной по нематериальному активу амортизации, переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке (первый способ отражения переоценки из рассмотренных выше).

Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".

3.21.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов" в корреспонденции со счетом N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке";

сумма уценки отражается по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48207 "Расходы от уценки нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 60901 "Нематериальные активы" в корреспонденции со счетом N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29107 "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки").

При *уменьшении стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости* перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации (второй способ отражения переоценки из рассмотренных выше):

Дебет счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов"

Кредит счета N 60901 "Нематериальные активы".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60901 "Нематериальные активы" нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в следующем порядке.

Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".

Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

сумма уценки отражается по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48207 "Расходы от уценки нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 60901 "Нематериальные активы" в корреспонденции со счетом N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29107 "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки").

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

Кредитная организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из ***двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала***, относящегося к объекту нематериальных активов:

а) переносить *всю сумму* прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;

б) переносить *часть* прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

**7.4. Обесценение нематериальных активов**

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П нематериальные активы, *независимо от выбранной модели учета*, подлежат проверке на ***обесценение*** на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по *первоначальной* стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по *переоцененной* стоимости, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива *превышает остаток* прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

После признания обесценения *начисление амортизации* по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что *убыток от обесценения* нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, ***больше не существует либо уменьшился***.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по *первоначальной* стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) *восстановление* в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29105 "Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов").

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по *переоцененной* стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его полное или частичное *восстановление* в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29105 "Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

**7.5. Амортизация нематериальных активов**

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П стоимость нематериальных активов с *определенным сроком полезного использования* погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено данным Положением.

По нематериальным активам с *неопределенным сроком* полезного использования амортизация *не начисляется*.

*Срок полезного использования* нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) *исходя из*:

1. срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
2. ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются ***нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования***.

В отношении нематериального актива с *неопределенным* сроком полезного использования кредитная организация *ежегодно* должна рассматривать наличие *факторов*, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

*Способы начисления амортизации* по группам нематериальных активов определяются кредитной организацией в *учетной политике* в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны *пересматриваться* в конце каждого отчетного года.

В случае значительного *изменения* в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

*Начисление амортизации* по нематериальным активам *производится с* даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации *не приостанавливается*.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете *ежемесячно* не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48303 "Амортизация по нематериальным активам")

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

**7.6. Реклассификация нематериальных активов. Прекращение признания нематериальных активов. Учет деловой репутации**

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П кредитная организация должна ***прекратить признание*** нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

*Выбытие* нематериального актива происходит *в результате*:

1. прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
2. перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
3. прекращения использования вследствие морального износа;
4. передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
5. передачи по договору мены, дарения;
6. внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
7. иных случаев.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта нематериальных активов указанный объект переводится в состав ***долгосрочных активов, предназначенных для продажи***, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих *условий*:

1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

2) руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

3) кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

4) действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если данные *условия не выполняются*, такой объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

Для определения пригодности нематериальных активов к использованию кредитной организацией создается *комиссия* в порядке, аналогичном порядку, описанному нами в главе, посвященной бухгалтерскому учету основных средств.

Учет *выбытия* нематериальных активов ведется на балансовом счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в порядке, аналогичном порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами и рассмотренному нами в предыдущей главе.

В составе нематериальных активов учитывается ***деловая репутация***, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части).

В целях Положения ЦБРФ № 448-П *стоимость деловой репутации*, возникшей в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения).

*Положительную деловую репутацию* следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация". Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60905 "Деловая репутация".

*Отрицательную деловую репутацию* следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (в ОФР по символу 28803 "Прочие операционные доходы: прочие доходы").

Деловая репутация *переоценке не подлежит*.

**ГЛАВА 8. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**8.1. Состав и общие требования к бухгалтерской отчетности кредитных организаций**

Общие положения по формированию годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями содержатся в Указании Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 г. № 3054-У (далее Указание № 3054-У). Следует также обратить внимание на то, что с 1 января 2017 года вступило в силу Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У). Данный документ устанавливает новые формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления.

Согласно Указанию № 4212-У в состав ***промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности*** кредитных организаций входят следующие формы.

1. Бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806).

2. Отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0409807).

3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код формы по ОКУД 0409808).

3.2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813).

3.3. Отчет о движении денежных средств (код формы по ОКУД 0409814).

3.4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указаниями № 3054-У и № 4212-У ***годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность*** кредитных организаций включает:

1. Бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806)

2. Отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0409807)

3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код формы по ОКУД 0409808)

3.2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813)

3.3. Отчет о движении денежных средств (код формы по ОКУД 0409814)

3.4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно Указанию № 3054-У *основой для составления годовой отчетности* являются:

1) баланс кредитной организации за 31 декабря по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (Положение N 385-П);

2) оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;

3) отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее - Положение N 446-П);

4) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

До подписания годовой отчетности главный бухгалтер кредитной организации обязан обеспечить сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверить полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчетности, указанных в пункте 1.5 настоящего Указания, и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Годовая отчетность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

Годовая отчетность опубликовывается вместе с аудиторским заключением

В целях составления годовой отчетности кредитные организации проводят в конце отчетного года следующие ***мероприятия***.

1. Проведение инвентаризации по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату.

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части I приложения к Положению N 385-П с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации на отчетную дату.

2. Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений.

3. Проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением N 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4. Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год.

5. Проверка данных аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

6. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

7. Обеспечение главным бухгалтером или его заместителем сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранения выявленных расхождений в случае их обнаружения.

8. Обеспечение получения от всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

9. Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и подразделений Банка России не допускается.

10. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

11. Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от подразделений Банка России выписок и распоряжений клиентов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все распоряжения клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

12. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

13. Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годовой отчетности осуществляется ***реформация баланса***.

Определенная на основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)"

Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Списание суммы начисленных акционерам (участникам) дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) осуществляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)".

При наличии в утвержденной акционерами (участниками) годовой отчетности убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Реформация баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Реформация баланса кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протокола годового общего собрания участников общества.

**8.2. Бухгалтерский баланс кредитных организаций**

Согласно Указанию № 4212-У бухгалтерский баланс кредитной организации (форма 0409806) включает следующие четыре раздела.

1. Активы
2. Пассивы
3. Источники собственных средств
4. Внебалансовые обязательства

В таблице 8.1 представлена форма бухгалтерского баланса кредитной организации.

**Таблица 8.1**

**Форма бухгалтерского баланса кредитной организации**

**(публикуемая форма)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер пояснения** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.** |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства |  |  |  |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации |  |  |  |
| 2.1 | Обязательные резервы |  |  |  |
| 3 | Средства в кредитных организациях |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 5 | Чистая ссудная задолженность |  |  |  |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации |  |  |  |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения |  |  |  |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль |  |  |  |
| 9 | Отложенный налоговый актив |  |  |  |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы |  |  |  |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  |  |  |
| 12 | Прочие активы |  |  |  |
| 13 | Всего активов |  |  |  |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  |  |  |
| 15 | Средства кредитных организаций |  |  |  |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями |  |  |  |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей |  |  |  |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства |  |  |  |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  |  |  |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |
| 21 | Прочие обязательства |  |  |  |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |  |  |  |
| 23 | Всего обязательств |  |  |  |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) |  |  |  |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  |  |  |
| 26 | Эмиссионный доход |  |  |  |
| 27 | Резервный фонд |  |  |  |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |  |  |  |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство |  |  |  |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений |  |  |  |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования |  |  |  |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) |  |  |  |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет |  |  |  |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период |  |  |  |
| 35 | Всего источников собственных средств |  |  |  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации |  |  |  |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  |  |  |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера |  |  |  |

Согласно Указанию № 4212-У бухгалтерский баланс за отчетный год в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", (далее - Указание Банка России N 3081-У), является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и подлежит раскрытию.

Бухгалтерский баланс представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский баланс за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев отчетного года раскрывается кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) в соответствии с Указанием Банка России N 3081-У и представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия.

Вышеназванная форма отчетности составляется на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (таблица 8.2).

**Таблица 8.2**

**Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)** | **Номера балансовых счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и их расшифровок в соответствии с отчетностью по** [**форме**](#Par1045) **0409110 <1>** |
| I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 202 + 20302 + 20303 + 20305 + 204 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 30102 + 30104 + 30106 + 30125+ 30202 + 30204 + 30208 + 30210 + А30215/2 + 30224 + 30228 + 30235 + 30238 + 30417 + 30419 - А/3.3 - А/3.4 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 30202 + 30204 + 30238 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 20315 + 20316 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 + 30213 + 30215 - А30215/2 - 30410 + 30413 + 30416 + 30418 - 30420 - 30421 - 30422 - 30423 + 30424 + 30425 + 30427 + А/3.3 + А/3.4 + А/3.2 - А/3.1 [<2>](#Par38455) |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 501 (А - П) + 506 (А - П) + 52601 + А50505/4 - А50507/4 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 20311 + 20312 + 20317 + 20318 + 319 + 320 (А - П) + 321 (кроме 32115) + 322 (А - П) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + (40111 - 40110) [<3>](#Par38456) + 40308 + 441 (А - П) + 442 (А - П) + 443 (А - П) + 444 (А - П) + 445 (А - П) + 446 (А - П) + 447 (А - П) + 448 (А - П) + 449 (А - П) + 450 (А - П) + 451 (А - П) + 452 (А - П) + 453 (А - П) + 454 (А - П) + 455 (А - П) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (А - П) + 461 (А - П) + 462 (А - П) + 463 (А - П) + 464 (А - П) + 465 (А - П) + 466 (А - П) + 467 (А - П) + 468 (А - П) + 469 (А - П) + 470 (А - П) + 471 (А - П) + 472 (А - П) + 473 (кроме 47308) + 47402 + 47410 + 47431 + 477 (А - П) + 478 (А - П) + 512 (А - П) + 513 (А - П) + 514 (А - П) + 515 (А - П) + 516 (кроме 51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810) + 519 (кроме 51910) + 60315 + А/5.1 [<2>](#Par38455) + А/5.3 - А/3.2 - А/5.2 - А/5.4 - А/9.3 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 502 (А - П) + 507 (А - П) + 601 (А - П) + 602 (А - П) + А50505/6.1 - А50507/6.2 + А50719/17 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 601 (А - П) + А/6.4 - А60206/6.3 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 503 (А - П) + 505 (А - П) - А50505/6.1 + А50507/6.2 + А50319/17 - А50505/4 + А50507/4 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | А60302/8 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 61702 + 61703 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 604 (А - П) + 60804 - 60805 + 609 (А - П) + 610 + 619 (А - П) |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 620 (А - П) |
| 12 | Прочие активы | 11101 + 20308 + 20319 + 20320 + 30211 + (30221 - 30222) [<4>](#Par38457) + (30233 - 30232) [<4>](#Par38457) + 303 [<4>](#Par38457) + 30602 + 325 (А - П) + (40908 - 40907) [<4>](#Par38457) + 459 (А - П) + 474 (А) (кроме 47402, 47410, 47431) + 479 (А - П) + 509 (А - П) + 52503 + 603 (А) (кроме 60315) + 614+ 621 (А - П) - 30226 + А30226/3.1 + А40109/9.1 - А60302/8 - А/5.3 - А/9.2 + А/9.3 |
| 13 | Всего активов ([стр. 1](#Par38323) + [стр. 2](#Par38326) + [стр. 3](#Par38332) + [стр. 4](#Par38335) + [стр. 5](#Par38338) + [стр. 6](#Par38341) + [стр. 7](#Par38347) + [стр. 8](#Par38350) + [стр. 9](#Par38353) + [стр. 10](#Par38356) + [стр. 11](#Par38359) + [стр. 12](#Par38362)) |  |
| II. ПАССИВЫ | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 312 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 20313 + 20314 + 301 (П) (кроме 30126) + 30219 + 30230 + 30231 + 30236 + 30411 + 30412 + 30414 + 30415 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 + 31802 + 31803 + А/12 - А/14.1 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20309 + 20310 + 30220 + 30223 + 30227 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + (40108 - (40109 - А40109/5.1 - А40109/9.1) + (40110 - 40111) [<3>](#Par38456) + 40116 + 402 + 403 (П) (кроме 40312) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (П) (кроме 40907) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440 + 47401 + 47418 + 476 (кроме 47608, 47609, 47611) + А/13.2 - А/12 - А/14.2 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 423 + 426 + 47603 + 47605 + 47610 + А/13.1 + А/13.2 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52602 + А/14.1 + А/14.2 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, 52405, 52407) - А/13.2 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | А60301/16 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 61701 |
| 21 | Прочие обязательства | (30222 - 30221) [<4>](#Par38457) + (30232 - 30233) [<4>](#Par38457) + 303 [<4>](#Par38457) + 30603 + 30604 + 40312 + (40907 - 40908) [<4>](#Par38457) + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47608 + 47609 + 47611 + 52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603 (П) (кроме 60324) + 60806 + 613 + 61501 + А102/16 - А60301/16 - А/5.4 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20321 + 30126 + 30607 + 32115 + 32311 + 32403 + 45615 + 45715 + 45818 + 47308 + 47425 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324 + А/17 [<2>](#Par38455) - А20321/3.1 - А30126/3.1 - А/5.2 - А/9.2 |
| 23 | Всего обязательств ([стр. 14](#Par38369) + [стр. 15](#Par38372) + [стр. 16](#Par38375) + [стр. 17](#Par38381) + [стр. 18](#Par38384) + [стр. 19](#Par38387) + [стр. 20](#Par38390) + [стр. 21](#Par38393) + [стр. 22](#Par38396)) |  |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 102 - А102/16 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 105 |
| 26 | Эмиссионный доход | 10602 |
| 27 | Резервный фонд | 10701 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 10603 - 10605 + 10609 - А10609/28 - 10610 + А10610/28 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 10601 + 10611 + А10609/28 - А10610/28 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 10612 - 10613 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 10619 - 10620 +10624 - 10625 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 10614+ 10621 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 108 - 109 + (707 (П) - 707 (A) + 70801 - 70802) [<5>](#Par38458) |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:  706 (П - А)  По состоянию на 1 января:  70801 - 70802 |
| 35 | Всего источников собственных средств ([стр. 24](#Par38403) - [стр. 25](#Par38406) + [стр. 26](#Par38409) + [стр. 27](#Par38412) + [стр. 28](#Par38415) + [стр. 29](#Par38418) + [стр. 30](#Par38421) + [стр. 31](#Par38424) + [стр. 32](#Par38427) + [стр. 33](#Par38430) + [стр. 34](#Par38433)) |  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 91003 + 91004 + 91006 + 91010 + 91314 + 91316 + 91317 + 91319 + 91705 + 963 + 964 + 965 + 966 + 967 + 969 + 970 + 971 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 91315 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 91318 |

Пояснения к таблице:

<1> В графе 3 Разработочной таблицы приводятся примерные алгоритмы формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы).

<2> Для формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) банками используются расшифровки балансовых счетов отчетности по форме 0409110 "Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации" (далее - отчетность по форме 0409110), первая цифра кода которых после символа "/" совпадает с номером статьи баланса. Например, запись "А/3.1" означает, что при формировании статьи "Средства в кредитных организациях" используется сумма всех корректировок, оканчивающихся на "/3.1", то есть: (А20321/3.1 + А30126/3.1 + А30226/3.1). Небанковские кредитные организации для формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) используют подходы, предусмотренные отчетностью по форме 0409110, для банков.

<3> Балансовые счета N N 40111 и 40110 включаются в статью "Чистая ссудная задолженность", если складывается активное сальдо, и в статью "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями" - если пассивное.

<4> Балансовые счета N N 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, и в статью "Прочие обязательства" - если пассивное.

<5> Используется только для Отчета по состоянию на 1 апреля.

В случае если остатки по каким-либо балансовым счетам отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (форма 0409101) за отчетный период не включены в Отчет ввиду их отсутствия в Разработочной таблице, их следует отражать по той статье Отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом балансовом счете, либо по статьям "Прочие активы" и "Прочие обязательства" в зависимости от характеристики счета (активный или пассивный).

При формировании статей Отчета кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

В графе 3 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, то их номера указываются через запятую.

В графе 5 Отчета приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год.

**8.3. Отчет о финансовых результатах кредитных организаций**

Исследование содержания отчета о финансовых результатах кредитной организации (форма 0409806) позволяет выделить следующие разделы данной формы.

***Раздел 1. Прибыли и убытки.*** Включает следующие основные подразделы.

1. Процентные доходы

2. Процентные расходы

3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

14. Комиссионные доходы

15. Комиссионные расходы

16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

18. Изменение резерва по прочим потерям

19. Прочие операционные доходы

20. Чистые доходы (расходы)

21. Операционные расходы

22. Прибыль (убыток) до налогообложения

23. Возмещение (расход) по налогам

24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности

25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

26. Прибыль (убыток) за отчетный период

***Раздел 2. Прочий совокупный доход***.

1. Прибыль (убыток) за отчетный период

2. Прочий совокупный доход (убыток)

3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток

4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль

10. Финансовый результат за отчетный период

В таблице 8.3 приведена форма отчета о финансовых результатах кредитной организации.

**Таблица 8.3**

**Форма отчета о финансовых результатах кредитной организации**

**(публикуемая форма)**

Раздел 1. Прибыли и убытки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер пояснения** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.** |
| 1 | Процентные доходы, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  |  |  |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |  |  |  |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) |  |  |  |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги |  |  |  |
| 2 | Процентные расходы, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  |  |  |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  |  |  |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам |  |  |  |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  |  |  |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |  |  |  |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам |  |  |  |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  |  |  |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |  |  |  |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  |  |  |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой |  |  |  |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  |  |  |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  |  |  |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц |  |  |  |
| 14 | Комиссионные доходы |  |  |  |
| 15 | Комиссионные расходы |  |  |  |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи |  |  |  |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  |  |  |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям |  |  |  |
| 19 | Прочие операционные доходы |  |  |  |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  |  |  |
| 21 | Операционные расходы |  |  |  |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам |  |  |  |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  |  |  |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  |  |  |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  |  |  |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер пояснения** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.** |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  |  |  |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  |  |  |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств |  |  |  |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |  |  |  |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  |  |  |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  |  |  |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  |  |  |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  |  |  |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  |  |  |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  |  |  |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  |  |  |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  |  |  |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период |  |  |  |

Отчетность по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - Отчет) за период с 1 января по 31 декабря отчетного года в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", (далее - Указание Банка России N 3081-У), является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и подлежит раскрытию. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев отчетного года раскрывается кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) в соответствии с Указанием Банка России N 3081-У и представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия.

Отчет составляется на основе Разработочной таблицы для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) (далее - Разработочная таблица). Разработочная таблица для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) представлена в таблице 8.4.

**Таблица 8.4**

**Разработочная таблица для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)** | **Символы отчетности по** [**форме 0409102**](#Par964) **и их расшифровки в соответствии с отчетностью по** [**форме 0409110**](#Par1045)[**<1>**](#Par38946) |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел 1. Прибыли и убытки | | |
| 1 | Процентные доходы, всего ([стр. 1.1](#Par38789) + [стр. 1.2](#Par38792) + [стр. 1.3](#Par38795) + [стр. 1.4](#Par38798)), в том числе: |  |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 11118 + 11119 + 11215 + 11216 + 11217 + 113 + 114 + 11803 + 11807 + 12118 + 12119 + 12215 + 12216 + 12217 + 123 + 13118 + 13119 + 13215 + 13216 + 13217 + 133 + 134 + 13803 + 13807 + S27801/1.1 + S28401/1.1 + S28802/1.1 - 33118 - 33119 - 33215 - 33216 - 33217 - 333 - 334 - 33803 - 33807 - 34118 - 34119 - 34215 - 34216 - 34217 - 34603 - 34607 - 35118 - 35119 - 35215 - 35216 - 35217 - 353 - 354 - 35803 - 35807 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 111 (кроме 11118, 11119) + 112 (кроме 11215, 11216, 11217) + 118 (кроме 11803, 11807) + 121 (кроме 12118, 12119) + 122 (кроме 12215, 12216, 12217) + 131 (кроме 13118, 13119) + 132 (кроме 13215, 13216, 13217) + 138 (кроме 13803, 13807) + 28401 + S278/1.2 + S28802/1.2 - S28401/1.1 - 331 (кроме 33118, 33119) - 332 (кроме 33215, 33216, 33217) - 338 (кроме 33803, 33807) - 341 (кроме 34118, 34119) - 342 (кроме 34215, 34216, 34217) - 346 (кроме 34603, 34607) - 351 (кроме 35118, 35119) - 352 (кроме 35215, 35216, 35217) - 358 (кроме 35803, 35807) |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 28303 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 115 + 116 + 117 + 135 + 136 + 137 - 335 - 336 - 337 - 343 - 344 - 345 - 355 - 356 - 357 |
| 2 | Процентные расходы, всего  ([стр. 2.1](#Par38806) + [стр. 2.2](#Par38809) + [стр. 2.3](#Par38812)),  в том числе: |  |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 311 (кроме 31104, 31105) + 31210 + 31211 + 31315 + 31316 + 31317 + 31415 + 31416 + 31417 + 319 + 321 (кроме 32104, 32105) + 32215 + 32216 + 32217 + 32315 + 32316 + 32317 + 361 (кроме 36104, 36105) + 36210 + 36211 + 36315 + 36316 + 36317 + 36415 + 36416 + 36417 + S47401/2.1 + S47802/2.1 - 141 (кроме 14104, 14105) - 14210 - 14211 - 14315 - 14316 - 14317 - 14415 - 14416 - 14417 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 31104 + 31105 + 312 (кроме 31210, 31211) + 313 (кроме 31315, 31316, 31317) + 314 (кроме 31415, 31416, 31417) + 315 + 316 + 317 + 32104 + 32105 + 322 (кроме 32215, 32216, 32217) + 323 (кроме 32315, 32316, 32317) + 324 + 325 + 36104 + 36105 + 362 (кроме 36210, 36211) + 363 (кроме 36315, 36316, 36317) + 364 (кроме 36415, 36416, 36417) + 365 + 366 + 367 + 47401 - S47401/2.1 + S47802/2.2 - 14104 - 14105 - 142 (кроме 14210, 14211) - 143 (кроме 14315, 14316, 14317) - 144 (кроме 14415, 14416, 14417) - 145 - 146 - 147 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 318 + 326 + 368 - 148 - 161 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  ([стр. 1](#Par38786) - [стр. 2](#Par38801)) |  |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 151 + 152 + 153 + 154 + 155 - S155/16 + 156 - S156/17 + 157 - 371 - 372 - 373 - 374 - 375 + S375/16 - 376 + S376/17 - 377 - S/18.1 + S/18.2 + S/4.5 - S/4.6 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | S/4.1 + S/4.2 - S/4.3 - S/4.4 + S28204/4.1 - S47304/4.1 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  ([стр. 3](#Par38815) + [стр. 4](#Par38819)) |  |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 221 + 222 + 231 + 232 + 251 + 252 + 253 + 254 + 255 + 28104 + S256/6 - 421 - 422 - 431 - 432 - 451 - 452 - 453 - 454 - 455 - S456/6 - 47204 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28101 + 28102 + 28103 - 47201 - 47202 - 47203 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 223 + 233 + S256/8 - 423 - 433 - S456/8 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 224 + S256/9 - 424 - S456/9 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 261 + 262 + S256/10 - 461 - 462 - S456/10 |
| И | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 263 - 463 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 264 + 265 - 464 - 465 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 235 + 236 + 237 + 238 + 239 - 435 |
| 14 | Комиссионные доходы | 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276 + 279 |
| 15 | Комиссионные расходы | 471 (кроме 47108) |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | S155/16 + 234 - S375/16 - 434 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | S156/17 - S376/17 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 282 + 293 + S/18.1 - 473 - 485 - S/18.2 - S/4.5 + S/4.6 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 211 + 212 + 213 + 225 + 241 + 242 + 243 + 244 + 245 + 246 + 256 + 277 + 278 + 283 (кроме 28303) + 28402 + 285 + 286 + 287 + 288 + 291 + 292 + 294 - S256/6 - S256/8 - S256/9 - S256/10 - S27801/1.1 - S278/1.2 - S28802/1.1 - S28802/1.2 |
| 20 | Чистые доходы (расходы)  ([стр. 5](#Par38825) + [стр. 6](#Par38829) + [стр. 7](#Par38832) + [стр. 8](#Par38835) + [стр. 9](#Par38838) + [стр. 10](#Par38841) + [стр. 11](#Par38844) + [стр. 12](#Par38847) + [стр. 13](#Par38850) + [стр. 14](#Par38853) - [стр. 15](#Par38856) + [стр. 16](#Par38859) + [стр. 17](#Par38862) + [стр. 18](#Par38865) + [стр. 19](#Par38868)) |  |
| 21 | Операционные расходы | 411 + 412 + 413 + 425 + 441 + 442 + 443 + 444 + 445 + 446 + 456 + 47108 + 47402 + 475 + 476 + 477 + 47801 + 47802 - S456/6 - S456/8 - S456/9 - S456/10 - S47802/2.1 - S47802/2.2 + 47803 + 481 + 482 + 483 + 484 (кроме 48413) + 486 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения  ([стр. 20](#Par38871) - [стр. 21](#Par38875)) |  |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 48413 + 51101 + 51201 - 51202 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  ([стр. 22](#Par38878) - [стр. 23](#Par38882) - [стр. 25](#Par38889)) |  |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 28601 - 47601 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период  ([стр. 22](#Par38878) - [стр. 23](#Par38882)) |  |
| Раздел 2. Прочий совокупный доход | | |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | [Статья 26 раздела 1](#Par38892) |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего ([стр. 3.1](#Par38906) + [стр. 3.2](#Par38909)), в том числе: |  |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | 715 - 725 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 716 - 726 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 72903 + 72904 + 72905 - 71903 - 71904 - 71905 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль  ([стр. 3](#Par38903) - [стр. 4](#Par38912)) |  |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего ([стр. 6.1](#Par38923) + [стр. 6.2](#Par38926)),  в том числе: |  |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 711 + 712 + 713 + 714 - 721 - 722 - 723 - 724 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | 717 + 718 - 727 - 728 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 72901 + 72902 + 72906 - 71901 - 71902 - 71906 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль  ([стр. 6](#Par38919) - [стр. 7](#Par38929)) |  |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль  ([стр. 5](#Par38915) + [стр. 8](#Par38932)) |  |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период  ([стр. 1](#Par38897) + [стр. 9](#Par38936)) |  |

Пояснения к таблице:

<1> В графе 3 разделов 1 и 2 Разработочной таблицы приводятся примерные алгоритмы формирования статей Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы).

Для формирования статей Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) банками используются расшифровки символов отчетности по форме 0409110 "Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации" (далее - отчетность по форме 0409110). Небанковские кредитные организации для формирования статей Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) используют подходы, предусмотренные отчетностью по форме 0409110 для банков.

В случае если остатки по каким-либо символам отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» (далее - отчетность по форме 0409102) за отчетный период не включены в Отчет ввиду их отсутствия в Разработочной таблице, их следует отражать по той статье Отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, либо по статьям "Прочие операционные доходы" или "Операционные расходы".

При формировании статей Отчета кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

В графе 3 разделов 1 и 2 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье отчета. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

В графе 5 разделов 1 и 2 Отчета приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

**8.4. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам кредитных организаций**

Следующей отчетной формой для кредитных организаций является отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код формы по ОКУД 0409808).

Данная форма включает следующие основные разделы.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Подраздел 2.3. Операционный риск

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел "Справочно".

В таблице 8.5 приведена форма отчета о финансовых результатах кредитной организации.

**Таблица 8.5**

**Форма отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам кредитной организации**

**(публикуемая форма)**

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование инструмента (показателя)** | **Номер пояснения** | **Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.** | | **Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.** | |
| **включаемая в расчет капитала** | **не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года** | **включаемая в расчет капитала** | **не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный: |  |  | X |  | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  |  | X |  | X |
| 1.2 | привилегированными акциями |  |  | X |  | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  |  | X |  | X |
| 2.1 | прошлых лет |  |  | X |  | X |
| 2.2 | отчетного года |  |  | X |  | X |
| 3 | Резервный фонд |  |  | X |  | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам |  |  |  |  |  |
| 6 | Источники базового капитала, итого  ([строка 1](#Par38998) +/- [строка 2](#Par39020) + [строка 3](#Par39041) - [строка 4](#Par39048) + [строка 5](#Par39055)) |  |  | X |  | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля |  |  |  |  |  |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств |  |  |  |  |  |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |  |  |  |  |  |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли |  |  |  |  |  |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков |  |  |  |  |  |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери |  |  |  |  |  |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации |  |  |  |  |  |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами |  |  |  |  |  |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) |  |  |  |  |  |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) |  |  |  |  |  |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  |  |  |  |  |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  |  |  |  |  |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов |  |  |  |  |  |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  |  |  |  |  |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала |  |  | X |  | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого  (сумма строк с [7](#Par39071) по [22](#Par39176) и [строк 26](#Par39205), [27](#Par39220)) |  |  | X |  | X |
| 29 | Базовый капитал, итого  ([строка 6](#Par39062) - [строка 28](#Par39227)) |  |  | X |  | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,  в том числе: |  |  | X |  | X |
| 31 | классифицируемые как капитал |  |  | X |  | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства |  |  | X |  | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,  в том числе: |  |  | X |  | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого  ([строка 30](#Par39244) + [строка 33](#Par39266) + [строка 34](#Par39273)) |  |  | X |  | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  |  |  |  |  |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала |  |  |  |  |  |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,  в том числе: |  |  | X |  | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,  из них: |  |  | X |  | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы |  |  | X |  | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) |  |  | X |  | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов |  |  | X |  | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы |  |  | X |  | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов |  |  | X |  | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала |  |  | X |  | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого  (сумма строк с [37](#Par39297) по [42](#Par39376)) |  |  | X |  | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого  ([строка 36](#Par39288) - [строка 43](#Par39383)) |  |  | X |  | X |
| 45 | Основной капитал, итого  ([строка 29](#Par39235) + [строка 44](#Par39391)) |  |  | X |  | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход |  |  | X |  | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,  в том числе: |  |  | X |  | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 50 | Резервы на возможные потери |  |  | X |  | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого  ([строка 46](#Par39408) + [строка 47](#Par39415) + [строка 48](#Par39422) + [строка 50](#Par39437)) |  |  | X |  | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала |  |  |  |  |  |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала |  |  |  |  |  |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций |  |  |  |  |  |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,  в том числе: |  |  | X |  | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,  из них: |  |  | X |  | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы |  |  | X |  | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |  |  | X |  | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам |  |  | X |  | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  |  | X |  | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов |  |  | X |  | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  |  | X |  | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого  (сумма строк с [52](#Par39453) по [56](#Par39481)) |  |  | X |  | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого  ([строка 51](#Par39444) - [строка 57](#Par39539)) |  |  | X |  | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого  ([строка 45](#Par39399) + [строка 58](#Par39547)) |  |  | X |  | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: |  | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала |  |  | X |  | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  |  | X |  | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала  ([строка 29](#Par39235) : [строка 60.2](#Par39577)) |  |  | X |  | X |
| 62 | Достаточность основного капитала  ([строка 45](#Par39399) : [строка 60.3](#Par39584)) |  |  | X |  | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала)  ([строка 59](#Par39555) : [строка 60.4](#Par39591)) |  |  | X |  | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего,  в том числе: |  |  | X |  | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала |  |  | X |  | X |
| 66 | антициклическая надбавка |  |  | X |  | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков |  |  | X |  | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала |  |  | X |  | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала |  |  | X |  | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  |  | X |  | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  |  | X |  | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  |  | X |  | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  |  | X |  | X |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход |  |  | X |  | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода |  |  | X |  | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |  |  | X |  | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей |  |  | X |  | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения |  |  | X |  | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения |  |  | X |  | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | X |  | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения |  |  | X |  | X |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N \_\_\_\_\_ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Данные на отчетную дату** | | | **Данные на начало отчетного года** | | |
| **Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированном) подходу, тыс. руб.** | **Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.** | **Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.** | **Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.** | **Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.** | **Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска [<1>](#Par40199) 0 процентов, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", [<2>](#Par40201) в том числе обеспеченные гарантиями этих стран |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности [<3>](#Par40208), в том числе обеспеченные их гарантиями |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3 ", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.1 | ... |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4.2 | ... |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.3 | требования участников клиринга |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,  из них: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |  |  | X |  |  | X |  |

--------------------------------

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Данные на отчетную дату** | | | **Данные на начало отчетного года** | | |
| **Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.** | **Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.** | **Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.** | **Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.** | **Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.** | **Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов |  |  |  |  |  |  |  |

Подраздел 2.3. Операционный риск

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Данные на отчетную дату** | **Данные на начало отчетного года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе: |  |  |  |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы |  |  |  |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы |  |  |  |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска |  |  |  |

Подраздел 2.4. Рыночный риск

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Данные на отчетную дату, тыс. руб.** | **Данные на начало отчетного года, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: |  |  |  |
| 7.1.1 | общий |  |  |  |
| 7.1.2 | специальный |  |  |  |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |  |  |  |
| 7.2 | фондовый риск, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 7.2.1 | общий |  |  |  |
| 7.2.2 | специальный |  |  |  |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска |  |  |  |
| 7.3 | валютный риск, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска |  |  |  |
| 7.4 | товарный риск, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 7.4.1 | основной товарный риск |  |  |  |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск |  |  |  |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска |  |  |  |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Данные на отчетную дату, тыс. руб.** | **Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные на начало отчетного года, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: |  |  |  |  |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности |  |  |  |  |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям |  |  |  |  |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |  |  |  |  |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон |  |  |  |  |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Сумма требований, тыс. руб.** | **Сформированный резерв на возможные потери** | | | | **Изменение объемов сформированных резервов** | |
| **в соответствии с минимальными требованиями, установленными** [**Положением**](consultantplus://offline/ref=A59C51D98B8363416486C0DAA52D11CE1BBCD01D5357381A53CD580838VBH4J) **Банка России N 254-П и** [**Положением**](consultantplus://offline/ref=A59C51D98B8363416486C0DAA52D11CE1BBCDC195053381A53CD580838VBH4J) **Банка России N 283-П** | | **по решению уполномоченного органа** | |
| **процент** | **тыс. руб.** | **процент** | **тыс. руб.** | **процент** | **тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | ссуды |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Реструктурированные ссуды |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Балансовая стоимость ценных бумаг** | **Справедливая стоимость ценных бумаг** | **Сформированный резерв на возможные потери** | | |
| **в соответствии с** [**Положением**](consultantplus://offline/ref=A59C51D98B8363416486C0DAA52D11CE1BBCDC195053381A53CD580838VBH4J) **Банка России N 283-П** | **в соответствии с** [**Указанием**](consultantplus://offline/ref=A59C51D98B8363416486C0DAA52D11CE18B5D91A515E381A53CD580838VBH4J) **Банка России N 2732-У** | **итого** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |  |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |  |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |  |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Значение на отчетную дату** | **Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной** | **Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной** | **Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. |  |  |  |  |  |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |  |  |  |  |  |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент |  |  |  |  |  |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование характеристики инструмента** | **Описание характеристики инструмента** | **Описание характеристики инструмента** | **...** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала |  |  |  |
| 2 | Идентификационный номер инструмента |  |  |  |
| 3 | Применимое право |  |  |  |
|  | Регулятивные условия | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" |  |  |  |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" |  |  |  |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал |  |  |  |
| 7 | Тип инструмента |  |  |  |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала |  |  |  |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента |  |  |  |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета |  |  |  |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента |  |  |  |
| 12 | Наличие срока по инструменту |  |  |  |
| 13 | Дата погашения инструмента |  |  |  |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России |  |  |  |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) |  |  |  |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента |  |  |  |
|  | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту |  |  |  |
| 18 | Ставка |  |  |  |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям |  |  |  |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов |  |  |  |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |  |  |  |
| 22 | Характер выплат |  |  |  |
| 23 | Конвертируемость инструмента |  |  |  |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента |  |  |  |
| 25 | Полная либо частичная конвертация |  |  |  |
| 26 | Ставка конвертации |  |  |  |
| 27 | Обязательность конвертации |  |  |  |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент |  |  |  |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент |  |  |  |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков |  |  |  |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента |  |  |  |
| 32 | Полное или частичное списание |  |  |  |
| 33 | Постоянное или временное списание |  |  |  |
| 34 | Механизм восстановления |  |  |  |
| 35 | Субординированность инструмента |  |  |  |
| 36 | Соответствие требованиям [Положения](consultantplus://offline/ref=A59C51D98B8363416486C0DAA52D11CE1BBCDC195452381A53CD580838VBH4J) Банка России N 395-П и [Положения](consultantplus://offline/ref=A59C51D98B8363416486C0DAA52D11CE18B5D8105051381A53CD580838VBH4J) Банка России N 509-П |  |  |  |
| 37 | Описание несоответствий |  |  |  |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_\_\_\_;

1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к

рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

1.4. иных причин \_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к

рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

2.5. иных причин \_\_\_\_\_\_\_\_.

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее - Отчет) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России N 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России N 3081-У), является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах кредитной организации и подлежит раскрытию.

Отчет также составляется головными кредитными организациями банковских групп в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и подлежит раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее - Указание Банка России N 3876-У).

Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью:

1) по состоянию на 1 января:

а) кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) головными кредитными организациями банковских групп - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября:

а) кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) головными кредитными организациями банковских групп - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Строки 1 - 59 раздела 1 Отчета заполняются кредитными организациями на основе отчетности по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" (далее - отчетность по форме 0409123) на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение Банка России N 395-П). По состоянию на 1 января указанные строки заполняются кредитными организациями на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У и Положением Банка России N 395-П, головными кредитными организациями банковских групп - на основе отчетности по форме 0409805 "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы" (далее - отчетность по форме 0409805) в соответствии с Положением Банка России N 509-П.

В разделе 1 Отчета строки 4, 5, 7, 11, 13, 14, 15, 17, 20, 24, 35, 38, 48, 49, 48, 50, 53, 74, 76, 77, 78, 79 по графам 4 - 7 не применяются для отчетности кредитной организации как юридического лица и используются головными кредитными организациями банковских групп при составлении раздела 1 Отчета. При составлении раздела 1 Отчета кредитными организациями как юридическими лицами по данным строкам в графах 4 - 7 приводятся слова "неприменимо".

Кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), не являющимися системно значимыми, в графах 4 - 7 строки 67 раздела 1 Отчета приводятся слова "неприменимо". Головными кредитными организациями банковских групп в строке 8 раздела 1 Отчета приводится наименование "Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств", при составлении Отчета кредитными организациями, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп, в строке 8 раздела 1 Отчета - наименование "Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств".

В графах 5 и 7 раздела 1 Отчета в отношении инструментов (показателей), подлежащих поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) с учетом особенностей, установленных пунктом 8 Положения Банка России N 395-П, указывается информация об их части, не включаемой в расчет собственных средств (капитала).

По строкам 60.2, 60.3 и 60.4 раздела 1 Отчета приводятся данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала (строка 60.2), основного капитала (строка 60.3) и собственных средств (капитала) (строка 60.4), в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России N 139-И), по банковским группам - с учетом особенностей, установленных Положением Банка России N 509-П. По строкам 65 - 67 раздела 1 Отчета приводятся данные о минимально допустимых числовых значениях надбавок, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И для кредитных организаций, с учетом особенностей Положения Банка России N 509-П - для банковских групп.

В строке "Примечание" раздела 1 Отчета указывается номер пояснения сопроводительной информации к форме отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), формируемой в соответствии с Указанием Банка России N 3081-У, содержащего сведения о данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс), являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, по банковским группам указывается номер раздела информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3876-У.

С 1 января 2018 года раздел 1 Отчета кредитных организаций дополняется графой "Статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала", в которой подлежит отражению номер статьи отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющейся источником для формирования сумм по статьям раздела 1 Отчета, а раздел 1 Отчета головных кредитных организаций банковских групп дополняется графой "Статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала", в которой подлежит отражению номер статьи отчетности по форме 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", указанный в графе 5 приложения 1 к Указанию Банка России N 3876-У, являющейся источником для формирования сумм по статьям раздела 1 Отчета. При этом с 1 января 2018 года строки 26.1, 41.1, 41.1.1 - 41.1.5, 56.1, 56.1.1 - 56.1.6 раздела 1 Отчета не заполняются и раскрытию не подлежат.

В разделе 2 Отчета приводятся данные о величине кредитного (подраздел 2.1), операционного (подраздел 2.3) и рыночного (подраздел 2.4) рисков, определяемых по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 139-И и Положением Банка России N 509-П.

В строках 1.4.1 и 1.4.2 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета приводятся агрегированные данные по наиболее крупным группам активов с коэффициентом риска 100 процентов, сгруппированным исходя из экономического содержания операций (например, ссудная задолженность юридических и (или) физических лиц, вложения в акции банков).

В графах 4 и 7 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета соответствующий вид актива (инструмента) отражается по балансовой стоимости без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним, в графах 6 и 9 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета отражается стоимость активов, взвешенная по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 139-И и Положения Банка России N 509-П.

В графах 7 - 9 подраздела 2.1, графе 5 подразделов 2.3 и 2.4 раздела 2 Отчета приводятся сопоставимые данные на начало отчетного года.

Подраздел 2.2 раздела 2 Отчета составляется кредитными организациями, осуществляющими расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с полученным разрешением Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (далее - Положение Банка России N 483-П). Кредитными организациями, не получившими разрешение Банка России, подраздел 2.2 раздела 2 Отчета не заполняется и не подлежит раскрытию.

В строках 1 и 2 подраздела 2.2 раздела 2 Отчета приводятся агрегированные данные по активам, для которых величина требований к капиталу в отношении кредитного риска рассчитывается с использованием подходов на основе внутренних рейтингов.

В графах 4 и 7 подраздела 2.2 раздела 2 Отчета соответствующий вид актива (инструмента) отражается по балансовой стоимости без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним, в графах 6 и 9 подраздела 2.2 раздела 2 Отчета приводятся данные о совокупной величине кредитного риска, определяемой в соответствии с главой 3 Положения Банка России N 483-П.

4. В подразделе 3.1 раздела 3 Отчета приводится информация о величине сформированных кредитной организацией (банковской группой) резервов на возможные потери:

- по строке 1 Отчета отражается общая (совокупная) величина сформированных кредитной организацией (банковской группой) резервов на возможные потери;

- по строке 1.1 и в разделе "Справочно" Отчета отражается величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), сформированного в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России N 283-П), по банковским группам - в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", (далее - Положение Банка России N 462-П);

- по строке 1.2 Отчета отражается величина резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 283-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У), по банковским группам - в соответствии с Положением Банка России N 462-П;

- по строке 1.3 Отчета отражается величина резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 283-П и Указанием Банка России N 2732-У, по банковским группам - в соответствии с Положением Банка России N 462-П;

- по строке 1.4 Отчета отражается величина резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, сформированного в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон".

В подразделе 3.2 раздела 3 Отчета приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ней резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 254-И и Положением Банка России N 283-П.

В подразделе 3.3 раздела 3 Отчета приводится информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России N 2732-У, и об объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 283-П и Указанием Банка России N 2732-У. Подраздел 3.3 раздела 3 Отчета заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)".

Раздел 4 Отчета составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций).

Раздел 4 Отчета составляется головными кредитными организациями банковских групп в порядке, аналогичном установленному для кредитных организаций, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России N 462-П и Положением Банка России N 509-П.

В строке 1 раздела 4 Отчета приводятся данные о размере основного капитала на основании отчетности кредитных организаций по форме 0409123 на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной Положением Банка России N 395-П; головных кредитных организаций банковских групп - на основании отчетности по форме 0409805 в соответствии с Положением Банка России N 509-П.

В строках 2 и 3 раздела 4 Отчета приводятся данные строк 21 и 22 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на соответствующую отчетную дату.

В графе 3 раздела 1, подразделов 2.1 - 2.4 раздела 2, подраздела 3.1 раздела 3, раздела 4 и в строке "Номер пояснения" раздела "Справочно" Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета, по банковской группе - номер раздела информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3876-У.

В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

В разделе 5 Отчета приводится информация об инструментах капитала, включаемых кредитной организацией или головной кредитной организацией банковской группы в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П.

Информация раздела 5 Отчета поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала кредитной организацией вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления. Актуальная информация раздела 5 Отчета подлежит раскрытию на сайте кредитной организации в отдельном разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России N 3081-У.

В графах раздела 5 Отчета, предназначенных для описания характеристик инструмента, приводится следующая информация.

По строке 1 - сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала:

- по кредитной организации - резиденту - наименование приводится в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

- по кредитной организации - нерезиденту - участнику системы СВИФТ - в соответствии со справочником СВИФТ;

- по юридическому лицу - резиденту, не являющемуся кредитной организацией, - в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;

- по юридическому лицу - нерезиденту, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;

- по субординированным кредитам (депозитам, займам) - сокращенное фирменное наименование юридического лица, предоставившего (разместившего) денежные средства.

По строке 2 - номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг, международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой заменяющей ее в этом качестве организацией.

По строке 3 - краткое наименование страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ), по законодательству которой выпущен инструмент капитала (составлен договор на привлечение денежных средств по инструменту капитала).

По строке 4 для инструментов капитала, выпущенных (привлеченных) до 1 марта 2013 года, условия которых не удовлетворяют требованиям Положения Банка России N 395-П, - уровень капитала, из которого производится поэтапное исключение инструмента, с использованием значений "базовый капитал", "добавочный капитал", "дополнительный капитал".

По строке 5 - уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III", с использованием значений "базовый капитал", "добавочный капитал", "дополнительный капитал", "не соответствует".

По строке 6 - уровень консолидации, на котором инструмент включается в расчет величины собственных средств (капитала), с использованием значений "на индивидуальной основе", "на уровне банковской группы", "на индивидуальной основе и уровне банковской группы". Кредитной организацией, не являющейся головной кредитной организацией или участником банковской группы, по данной строке указывается значение "неприменимо".

По строке 7 - тип инструмента капитала с использованием значений "обыкновенные акции", "доли в уставном капитале", "привилегированные акции", "субординированный кредит (депозит, заем)", "субординированный облигационный заем".

По строке 8 - стоимость инструмента (в тысячах рублей), включенного в расчет капитала согласно данным отчетности по форме 0409123 или по форме 0409805.

По строке 9 - номинальная стоимость инструмента в тысячах единиц валюты с указанием наименования валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

По строке 10 - способ отражения инструмента в бухгалтерском учете кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участников банковской группы) с использованием значений "акционерный капитал", "обязательство, учитываемое по балансовой стоимости", "обязательство, учитываемое по справедливой стоимости", "обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости", "неконтролирующее участие в дочерних организациях".

По строке 11 - дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента в формате: "дц.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год:

- по акциям - дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций;

- по долям в уставном капитале - дата принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала;

- по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) - дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств, но не ранее даты фактического их поступления.

По строке 12 - вид инструмента капитала с использованием значений "срочный", "бессрочный".

По строке 13 указывается:

- для срочных инструментов - дата погашения инструмента в формате: "дц.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год;

- для бессрочных инструментов - "без ограничения срока".

По строке 14 - наличие права досрочного возврата (погашения) инструмента, согласованного с Банком России (по участникам банковской группы - нерезидентам - с уполномоченным органом банковского надзора иностранного государства по месту регистрации данного участника банковской группы (далее - уполномоченный надзорный орган), с использованием значений "да", "нет".

По строке 15 при наличии у эмитента инструмента капитала права его досрочного возврата (погашения) - первоначальная дата (при наличии конкретной даты) и цена выкупа (погашения) инструмента. Дополнительно необходимо указать возможность досрочного погашения инструмента, связанную с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора.

По строке 16 - последующие возможные даты досрочного выкупа (погашения) инструмента, а также их периодичность.

По строке 17 - тип ставки купона (процента, дивиденда) по инструменту с использованием значений "фиксированная ставка", "плавающая ставка". В случае если ставка по инструменту меняется в течение его срока действия, используются значения "от фиксированной к плавающей", "от плавающей к фиксированной".

По строке 18 - ставка купона (процента, дивиденда) по инструменту и любой индекс, который является базой для ее расчета. Ставка отражается с двумя знаками после запятой.

По строке 19 - наличие условия прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям при прекращении выплат дивидендов (купонного дохода) по инструменту капитала с использованием значений "да", "нет".

По строке 20 - обязательность выплаты процентов (дивидендов, купонного дохода) с использованием значений "полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)", "частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)" либо "выплата осуществляется обязательно". Если кредитная организация (головная кредитная организация и (или) участник банковской группы) вправе в любой момент прекратить выплату дивидендов (купонного дохода), то следует указать "полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)", включая случаи, когда условие, предусматривающее прекращение выплат дивидендов владельцам обыкновенных акций, не препятствует остановке выплат по инструменту капитала. При наличии условий для возможности (необходимости) остановки платежа указывается значение "частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)". Если эмитент не вправе отказаться от выплат в рамках осуществления непрерывной деятельности, следует указать "выплата осуществляется обязательно".

По строке 21 - наличие условий, предусматривающих увеличение платежей или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента, с использованием значений "да", "нет".

По строке 22 - характер выплат по инструменту капитала с использованием значений "кумулятивный", "некумулятивный".

По строке 23 - вид инструмента капитала с использованием значений "конвертируемый", "неконвертируемый".

По строке 24 - условия, при которых производится мена (конвертация) инструмента капитала. Указываются уполномоченные органы, которые вправе потребовать мены (конвертации) инструмента. Для каждого уполномоченного органа указывается, предусмотрена ли конвертация условиями договора или законодательно.

По строке 25 - для каждого из условий конвертации объем осуществления мены (конвертации) инструмента с использованием значений "всегда полностью", "полностью или частично", "всегда частично".

По строке 26 - ставка конвертации с точностью до двух знаков после запятой.

По строке 27 - вид конвертации с использованием значений "обязательная", "по усмотрению".

По строке 28 - уровень капитала, в инструмент которого конвертируется (переоформляется) инструмент капитала, с использованием значений "базовый капитал", "добавочный капитал", "дополнительный капитал", "другое".

По строке 29 - сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент, в порядке, предусмотренном для строки 1 раздела 5.

По строке 30 - возможность списания инструмента капитала на покрытие убытков с использованием значений "да", "нет".

По строке 31 - условия, при которых осуществляется списание инструмента. Указываются уполномоченные органы, которые вправе потребовать списания инструмента. Для каждого уполномоченного органа указывается, предусмотрено ли списание условиями договора или законодательно.

По строке 32 - объем списания инструмента с использованием значений "всегда полностью", "полностью или частично", "всегда частично".

По строке 33 - характер списания с использованием значений "постоянный", "временный".

По строке 34 - описание механизма восстановления временно списанного инструмента.

По строке 35 - инструмент, требования по которому удовлетворяются непосредственно перед требованиями по рассматриваемому инструменту. Если применимо, указывается номер графы раздела 5 Отчета, в которой приведено описание характеристик данного инструмента.

По строке 36 - соответствие инструмента требованиям Положения Банка России N 395-П и (или) Положения Банка России N 509-П с использованием значений "да", "нет".

По строке 37 - описание несоответствия.

Для каждого инструмента капитала должны быть заполнены все строки, предусмотренные разделом 5 Отчета. В случае отсутствия у кредитной организации, головной кредитной организации информации по инструментам капитала, предусмотренной разделом 5 Отчета (например, ввиду отсутствия у инструмента какой-либо из характеристик), по соответствующей строке раздела 5 Отчета указывается значение "не применимо".

По строкам 15, 16, 24, 31, 34, 35 и 37 раздела 5 Отчета информация приводится в свободной текстовой форме.

Ссылка на сайт кредитной организации в специальном поле строки "Примечание" раздела 5 Отчета приводится в случае, если отчетность опубликована только в средствах массовой информации и на сайте кредитной организации не раскрывалась.

**8.5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности кредитных организаций**

Рассмотрим следующую форму отчетности кредитных организаций – Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813).

Указанная форма содержит следующие разделы.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

В таблице 8.6 представлена вышеназванная отчетная форма.

**Таблица 8.6**

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности кредитной организации**

**(публикуемая форма)**

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Нормативное значение, процент** | **Фактическое значение, процент** | | | |
| **на отчетную дату** | | **на начало отчетного года** | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) |  |  |  | |  | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) |  |  |  | |  | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) |  |  |  | |  | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |  |  |  | |  | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) |  |  |  | |  | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) |  |  |  | |  | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) |  |  |  | |  | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) |  |  | Максимальное |  | Максимальное |  |
| Минимальное |  | Минимальное |  |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) |  |  |  | |  | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) |  |  |  | |  | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) |  |  |  | |  | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |  |  |  | |  | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) |  |  |  | |  | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) |  |  |  | |  | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) |  |  |  | |  | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) |  |  |  | |  | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) |  |  |  | |  | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) |  |  |  | |  | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Сумма, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего |  |  |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |  | неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага |  |  |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) |  |  |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами |  |  |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера |  |  |
| 7 | Прочие поправки |  |  |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого |  |  |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | | **Номер пояснения** | **Сумма, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | |  |  |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | |  |  |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность [строк 1](#Par41673) и [2](#Par41677)), итого | |  |  |
| Риск по операциям с ПФИ | | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | |  |  |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | |  |  |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | |  | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | |  |  |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | |  |  |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | |  |  |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | |  |  |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма [строк 4](#Par41686), [5](#Par41690), [9](#Par41706) за вычетом [строк 7](#Par41698), [8](#Par41702), [10](#Par41710)), итого | |  |  |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | |  |  |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | |  |  |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | |  |  |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | |  |  |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок  (сумма [строк 12](#Par41719), [14](#Par41727), [15](#Par41731) за вычетом [строки 13](#Par41723)), итого | |  |  |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего | |  |  |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | |  |  |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность [строк 17](#Par41741) и [18](#Par41745)), итого | |  |  |
| Капитал и риски | | | | |
| 20 | | Основной капитал |  |  |
| 21 | | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма [строк 3](#Par41681), [11](#Par41714), [16](#Par41735), [19](#Par41749)), всего |  |  |
| Показатель финансового рычага | | | |  |
| 22 | | Показатель финансового рычага по "Базелю III"  ([строка 20](#Par41754) : [строка 21](#Par41758)), процент |  |  |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Номер пояснения** | **Данные**  **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | |
| **величина требований (обязательств), тыс. руб.** | **взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) |  | X |  |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 3 | стабильные средства |  |  |  |
| 4 | нестабильные средства |  |  |  |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 6 | операционные депозиты |  |  |  |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) |  |  |  |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства |  |  |  |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение |  | X |  |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |  |  |  |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам |  |  |  |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности |  |  |  |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам |  |  |  |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам |  |  |  |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого  ([строка 2](#Par41791) + [строка 5](#Par41807) + [строка 9](#Par41828) + [строка 10](#Par41833) + [строка 14](#Par41854) + [строка 15](#Par41859)) |  | X |  |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО |  |  |  |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств |  |  |  |
| 19 | Прочие притоки |  |  |  |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого  ([строка 17](#Par41871) + [строка 18](#Par41876) + [строка 19](#Par41881)) |  |  |  |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 |  | X |  |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств |  | X |  |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент |  | X |  |

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - Отчет) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах кредитной организации и подлежит раскрытию.

Отчет также составляется головными кредитными организациями банковских групп в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (далее - Положение Банка России N 509-П), и подлежит раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее - Указание Банка России N 3876-У).

Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью:

1) по состоянию на 1 января:

а) кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) головными кредитными организациями банковских групп - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября:

а) кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) головными кредитными организациями банковских групп - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Раздел 1 Отчета заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России N 139-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года N 112-И "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием", Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" и Положением Банка России N 509-П, Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года N 137-И "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением".

Раздел 1 Отчета подлежит заполнению кредитной организацией только в части нормативов, которые она рассчитывает, исходя из характера своей деятельности (банк, расчетная небанковская кредитная организация, небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции), головной кредитной организацией банковской группы в части нормативов, установленных для банковских групп.

По строке 8 раздела 1 Отчета отражаются максимальное и минимальное фактические значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, из 10 самых больших значений норматива по заемщикам (группам связанных заемщиков), являющимся (являющихся) кредитными организациями, и из 30 - по заемщикам (группам связанных заемщиков), не являющимся (не являющихся) кредитными организациями.

В графе 3 разделов 1, 2 и 3 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета, по банковской группе - номер раздела информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3876-У. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

Раздел 2 Отчета составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) и головными кредитными организациями банковских групп. Строка 6 подраздела 2.2 Отчета заполнению не подлежит.

Строки подраздела 2.1 Отчета заполняются с учетом следующего.

По строке 1 Отчета кредитной организации приводятся данные графы 4 строки 12 отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на соответствующую отчетную дату. По строке 1 Отчета банковской группы приводятся данные графы 9 строки 15 отчетности по форме 0409802 "Консолидированный балансовый отчет" (далее - отчетность по форме 0409802) на соответствующую отчетную дату.

Строка 2 подраздела 2.1 Отчета кредитной организации не заполняется. В строке 2 подраздела 2.1 Отчета банковской группы приводятся данные по вложениям в капитал неконсолидируемых участников банковской группы, определенных в соответствии с Положением Банка России N 509-П.

По строке 3 отражается величина фидуциарных балансовых активов, под которыми в целях Отчета понимаются активы, полученные банком (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы) в целях передачи третьему лицу (третьим лицам) - конечному получателю (конечным получателям) и переданные данному третьему лицу (третьим лицам) по сделкам, указанным в подпункте 2.3.29 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, в случае если данные активы удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации".

Фидуциарные балансовые активы отражаются в Отчете без вычета сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России N 283-П), и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение Банка России N 254-П), Положением Банка России N 462-П.

По строке 4 Отчета кредитной организации отражается разность значения, указанного по строке 11 подраздела 2.2 Отчета кредитной организации, и остатка по балансовому счету N 52601 отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее - отчетность по форме 0409101) на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного). По строке 4 Отчета банковской группы отражается разность значений, указанных по строке 11 подраздела 2.2 Отчета банковской группы и в графе 9 строки 4.1 отчетности по форме 0409802 (в части производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод) на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного).

По строке 5 Отчета отражается сумма значений по строкам 14 и 15 подраздела 2.2 Отчета за вычетом значения по строке 13 подраздела 2.2 Отчета с учетом знака (положительного или отрицательного).

По строке 6 Отчета отражается сумма двух следующих значений:

- сумм условных обязательств кредитного характера, указанных в пунктах 4 - 6 приложения 2 к Инструкции Банка России N 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 283-П, умноженных на коэффициенты, установленные соответственно в абзацах втором - четвертом пункта 2 приложения 2 к Инструкции Банка России N 139-И;

- сумм условных обязательств кредитного характера, указанных в пункте 7 приложения 2 к Инструкции Банка России N 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 283-П, умноженных на коэффициент 0,1.

По строке 7 Отчета отражается сумма:

- остатков (их частей) на балансовых счетах 10601, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30238, 50905, 61401, 61403;

- активного сальдо, сложившегося по балансовым счетам 303, 40111 - 40110;

- значений расшифровок А40109/5.1 и А40109/9.1 формы отчетности 0409110 "Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации";

- суммы средств, рассчитанной по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций";

- значения по строке 2 подраздела 2.2 Отчета.

По строке 8 Отчета отражается сумма значений по строкам 1, 4, 5 и 6 с учетом знака (положительного или отрицательного), значений, отраженных по строкам 4 и 5, за вычетом значений по строкам 2, 3 и 7.

Строки подраздела 2.2 Отчета заполняются с учетом следующего.

По строке 1 Отчета отражается величина балансовых активов кредитной организации по данным строки "Итого по активу (баланс)" раздела А отчетности по форме 0409101, по банковской группе - по аналогичным данным индивидуальной отчетности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы по состоянию на отчетную дату за вычетом:

- остатков (их частей) на балансовых счетах 10601, 10605, 10610, 10901, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30238, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606 - 70612, 70614, 70616, 70706 - 70712, 70714, 70716, 70802 и на соответствующих счетах участников банковской группы - некредитных организаций;

- суммы средств, рассчитанной кредитной организацией по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций", банковской группой - по данным раздела 2 формы отчетности 0409805 "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы";

- величины активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также по операциям займа ценных бумаг (далее - кредитование ценными бумагами), участвующих в расчете значения по строке 12 (с учетом положительной разницы по их переоценке или сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России N 254-П без учета отрицательной разницы по их переоценке, а также Положением Банка России N 462-П);

- значения по строке 3 подраздела 2.1 Отчета.

Активы, по которым осуществляется переоценка, отражаются по строке 1 с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке. Активы, по которым не осуществляется переоценка, отражаются по строке 1 за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России N 254-П, а также Положением Банка России N 462-П.

Активы, являющиеся обеспечением по сделкам кредитования ценными бумагами и сделкам с ПФИ, не подлежащие включению в значение по строкам 4 - 16 в соответствии с нижеследующими требованиями, отражаются по строке 1.

По строке 2 Отчета кредитной организации отражаются показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в части, соответствующей подпунктам 2.2.1 - 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1 - 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение Банка России N 395-П), а также соответствующей подпунктам 2.1 - 2.6 пункта 2 приложения к Положению Банка России N 395-П (с учетом подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П), и принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага, Отчета банковской группы - с учетом особенностей, установленных Положением Банка России N 509-П.

Если величина нераспределенной прибыли текущего года, прибыли прошлых лет, убытков предшествующих лет, убытка текущего года, определяемая в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России N 395-П (по банковской группе - в соответствии с Положением Банка России N 509-П), уменьшалась на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон", Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (по банковской группе - в соответствии с Положением Банка России N 462-П), сумма активов уменьшается на соответствующую величину недосозданного резерва (недосозданных резервов).

По строкам 4 - 11 Отчета отражаются компоненты расчета риска по заключенным на биржевом и внебиржевом рынках договорам, являющимся ПФИ в определении подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России N 139-И, включая договоры, условия которых не предусматривают поставку базисного актива.

По строке 4 Отчета отражается текущий кредитный риск по ПФИ (стоимость замещения финансового инструмента).

Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 41 Федерального закона 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - соглашение о неттинге по ПФИ), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство (разница между остатками на балансовых счетах N 52601 и N 52602 с учетом нижеследующих требований (по банковской группе - разница между величинами, отражаемыми в графе 9 по строкам 4.1 и 19.1 отчетности по форме 0409802).

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив (по кредитной организации - балансовый счет N 52601 (по банковской группе - строка 4.1 отчетности по форме 0409802) с учетом нижеследующих требований). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск не рассчитывается.

При отражении текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, указанного в пункте 6.1 Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", а также суммы прочих безвозвратных платежей и уплаченной вариационной маржи.

Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие критерии:

- отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу лицом, осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности", качество управления которого оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента", информация о котором размещается на официальном сайте Банка России и опубликовывается в "Вестнике Банка России" (далее - квалифицированный центральный контрагент), а также лицом, признанным квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции;

- в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

- вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

По строке 5 Отчета отражается потенциальный кредитный риск на контрагента по ПФИ.

Потенциальный кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты, дифференцированные в зависимости от вида базисного актива и срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования.

Коэффициенты определяются в соответствии с таблицей 8.7:

**Таблица 8.7**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер п/п** | **Срок до даты валютирования** | **Процентные сделки** | **Золотовалютные сделки** | **Сделки с долевыми ценными бумагами** | **Сделки с драгоценными металлами (кроме золота)** | **Прочие товарные сделки** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Менее 1 года | 0,0% | 1,0% | 6,0% | 7,0% | 10,0% |
| 2 | От 1 до 5 лет | 0,5% | 5,0% | 8,0% | 7,0% | 12,0% |
| 3 | Свыше 5 лет | 1,5% | 7,5% | 10,0% | 8,0% | 15,0% |

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными активами.

Величина потенциального риска не определяется для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанные исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного актива.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

К кредитным ПФИ, под которыми в целях настоящего Отчета понимаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Федеральный закон N 39-ФЗ) или ПФИ, признаваемые таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 процентов, если базисный актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее - квалификационные критерии):

- является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

- является долговой ценной бумагой, имеющей текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности инвестиционного уровня, присвоенные минимум двумя из следующих международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service (под рейтингом долгосрочной кредитоспособности инвестиционного уровня понимается рейтинг не ниже "BBB" по шкале Standard & Poor's или Fitch Ratings и "Baa" по шкале Moody's Investors Service).

К кредитным ПФИ, базисный актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными активами применяется коэффициент 5 процентов только в случае, когда все базисные активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 процентов.

К сделкам с базисными активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Для целей рассматриваемого нами Отчета под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость ПФИ, по которой они отражены на соответствующих внебалансовых счетах на дату заключения договора. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается нетто-величина денежных потоков, подлежащая получению в каждую дату валютирования в каждой валюте.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного актива.

Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

ВПРк = 0,4 x ВПРв + 0,6 x k x ВПРв,

где:

ВПРк - величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ;

ВПРв - величина потенциального риска по тем же самым инструментам без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

k - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ЦЗв), и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения (ЦЗ): .

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин ЦЗв и ЦЗ.

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, коэффициент "k" признается равным нулю.

По строке 7 Отчета отражается сумма перечисленной вариационной маржи в случаях, удовлетворяющих критериям, перечисленным выше.

По строке 8 Отчета отражается поправка на сумму расчетов банка - участника клиринга с центральным контрагентом в части исполнения сделок клиентов, а именно требования банка к квалифицированному центральному контрагенту, возникшие в рамках осуществления брокерской деятельности по заключению договоров, являющихся ПФИ, в соответствии с Федеральным законом N 39-ФЗ, если в соответствии с заключенными договорами с клиентами банк не имеет перед ними обязательств по возмещению ущерба в случае банкротства такого центрального контрагента.

По строке 9 Отчета отражается поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ, рассчитываемая как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных активов данных кредитных ПФИ (далее - проданная кредитная защита), за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала в соответствии с пунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 Положения Банка России N 395-П (на основании остатков по данным кредитным ПФИ на балансовом счете N 52602 по состоянию на отчетную дату, если убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.2.8 Положения Банка России N 395-П, больше нуля по состоянию на отчетную дату, либо по состоянию на дату предыдущего аудита, если убыток текущего года по состоянию на отчетную дату равен нулю).

По строке 10 Отчета отражается поправка суммы проданной кредитной защиты в части выпущенных кредитных ПФИ, определенная в соответствии с нижеследующими требованиями.

Сумма проданной кредитной защиты может быть уменьшена на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

- очередность исполнения обязательства, являющегося базисным активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным активом проданного банком кредитного ПФИ;

- оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен оставшемуся сроку до погашения проданной кредитной защиты или больше него.

По кредитным ПФИ, для которых сумма величины, определенной в соответствии с вышеназванными требованиями, и величины вычета, определенного выше, меньше величины потенциального кредитного риска по данным кредитным ПФИ, включенного в значение по строке 5, сумма проданной кредитной защиты может быть дополнительно уменьшена на разницу данных величин.

По строке 12 Отчета за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России N 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П, а также резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 462-П, отражаются следующие активы по операциям кредитования ценными бумагами:

- требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их части) 322 (А), 323 (А), 324 (А), 32902, 45410, 45510, 45709, 458 (А), 460 (А) - 473 (А) и (или) соответствующих балансовых счетов участников банковской группы - некредитных организаций;

- стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части) 322 (А), 323 (А), 324 (А), 460 (А) - 473 (А), 458 (А), 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, 50718, (50621 - 50620), (50721 - 50720), 91419 и (или) соответствующих балансовых счетов участников банковской группы - некредитных организаций.

Стоимость полученных от контрагента ценных бумаг по строке 12 Отчета не отражается. По строке 12 Отчета не отражаются сделки, указанные ниже.

По строке 13 Отчета отражается общая сумма подлежащих неттингу величин, рассчитанных по каждому договору, удовлетворяющему требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 139-И (далее - соглашение о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами). Под подлежащей неттингу величиной в целях Отчета понимается общая сумма обязательств по возврату денежных средств, на которую подлежит уменьшению общая сумма требований по возврату денежных средств к тому же контрагенту при осуществлении расчетов по сделкам кредитования ценными бумагами в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, без учета сформированных резервов и стоимости ценных бумаг, приобретаемых и (или) передаваемых по данным сделкам.

В случае если на отчетную дату по отдельному соглашению о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами общая сумма обязательств по возврату денежных средств превышает общую сумму требований по возврату денежных средств, в Отчет включается общая сумма требований.

По строке 14 Отчета отражается величина кредитного риска на контрагента по всем операциям кредитования ценными бумагами (E\* + Ei\*), определенная без учета величины сформированных резервов в следующем порядке:

по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждого соглашения по формуле:



где:

- сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);

- сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;

по сделкам, совершенным вне рамок соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждой i-й сделки по формуле:

Ei\* = max{0,[Ei - Ci]},

где:

Ei - требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг);

Ci - обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.

Кредитный риск на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 385-П, определяется с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

По строке 15 Отчета отражается величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами по договорам, заключенным в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки ее исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны. Определение величины риска по таким сделкам осуществляется в соответствии с вышеназванными требованиями.

Гарантийные операции кредитования ценными бумагами не отражаются по строкам 17 и 18 Отчета.

По строке 17 Отчета отражается общая величина условных обязательств кредитного характера (КРВ'), указанных в пунктах 4 - 7 приложения 2 к Инструкции Банка России N 139-И (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников основного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 Положения Банка России N 395-П), в сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 283-П или Положением Банка России N 462-П.

По строке 18 Отчета отражается разность значений по строке 17 подраздела 2.2 Отчета и строке 6 подраздела 2.1 Отчета.

По строке 20 Отчета отражается значение величины основного капитала банка, определенной в соответствии с Положением Банка России N 395-П, банковской группы - в соответствии с Положением Банка России N 509-П.

По строке 22 Отчета отражается значение показателя финансового рычага за отчетный квартал, рассчитанное как отношение значения по строке 20 к значению по строке 21, выраженное в процентах.

Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (далее - Положение Банка России N 510-П), на основе Разработочной таблицы для составления раздела 3 Отчета настоящего пункта кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Кредитной организацией, являющейся головной в составе банковской группы, раздел 3 Отчета составляется только на консолидированной основе в целях раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России N 3876-У.

Показатели раздела 3 Отчета определяются как среднее арифметическое значений соответствующих статей за каждый операционный день квартала в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409122 "Расчет показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" (далее - форма 0409122) с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, установленных Положением Банка России N 510-П, и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" (Порядком составления и представления отчетности по форме 0409805 "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы").

По состоянию на 1 апреля отчетного года в раздел 3 Отчета включается и раскрывается информация за первый квартал отчетного года, по состоянию на 1 июля отчетного года - за первый и второй кварталы отчетного года, по состоянию на 1 октября отчетного года - за первый, второй и третий кварталы отчетного года, по состоянию на 1 января - за все четыре квартала отчетного года. В целях раскрытия в разделе 3 Отчета информации по нескольким кварталам Отчет дополняется необходимым количеством граф.

**8.6. Отчет о движении денежных средств кредитных организаций**

Следующей формой отчетности для кредитных организаций является отчет о движении денежных средств.

В данной отчетной форме можно выделить следующие разделы.

1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности

2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности

3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности

В таблице 8.8 представлен отчет о движении денежных средств кредитной организации (код формы по ОКУД 0409814).

**Таблица 8.8**

**Отчет о движении денежных средств кредитной организации**

**(публикуемая форма)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименования статей** | **Номер пояснения** | **Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.** | **Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,  в том числе: |  |  |  |
| 1.1.1 | проценты полученные |  |  |  |
| 1.1.2 | проценты уплаченные |  |  |  |
| 1.1.3 | комиссии полученные |  |  |  |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные |  |  |  |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |  |  |  |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  |  |  |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой |  |  |  |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы |  |  |  |
| 1.1.9 | операционные расходы |  |  |  |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам |  |  |  |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: |  |  |  |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России |  |  |  |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности |  |  |  |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам |  |  |  |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России |  |  |  |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций |  |  |  |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  |  |  |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам |  |  |  |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам |  |  |  |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма [строк 1.1](#Par42229) и [1.2](#Par42285)) |  |  |  |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |  |  |  |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |  |  |  |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |  |  |  |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |  |  |  |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |  |  |  |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |  |  |  |
| 2.7 | Дивиденды полученные |  |  |  |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с [2.1](#Par42347) по [2.7](#Par42377)) |  |  |  |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал |  |  |  |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) |  |  |  |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) |  |  |  |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды |  |  |  |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с [3.1](#Par42389) по [3.4](#Par42404)) |  |  |  |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов |  |  |  |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года |  |  |  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода |  |  |  |

Отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее - Отчет) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - Указание Банка России N 3081-У), является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и подлежит раскрытию. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября раскрывается кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) в соответствии с Указанием Банка России N 3081-У и представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия.

В Отчете отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Отчет составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - форма 0409806), отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - форма 0409807) с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) (далее - Разработочная таблица).

Разработочная таблица для заполнения отчета о движении денежных средств кредитной организации представлена в таблице 8.9.

**Таблица 8.9**

**Разработочная таблица для заполнения отчета о движении денежных средств кредитной организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статей** | **Статьи бухгалтерского баланса** [**(форма 0409806)**](#Par38058) **и отчета о финансовых результатах** [**(форма 0409807)**](#Par38473) | **На отчетную дату** [**<1>**](#Par42831) | **На начало отчетного года** [**<1>**](#Par42831) | **Изменение за отчетный период (**[**гр. 4**](#Par42483) **-** [**гр. 5**](#Par42484)**)** | **Корректировки** [**<2>**](#Par42832) | **Приток (отток) денежных средств за отчетный период (**[**гр. 6**](#Par42485) **+** [**гр. 7**](#Par42486)**)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | X | X | X | X | X |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | Сумма данных по [строкам 1.1.1](#Par42235) + [1.1.2](#Par42240) + [1.1.3](#Par42245) + [1.1.4](#Par42250) + [1.1.5](#Par42255) + [1.1.6](#Par42260) + [1.1.7](#Par42265) + [1.1.8](#Par42270) + [1.1.9](#Par42275) + [1.1.10](#Par42280) |
| 1.1.1 | Проценты полученные | [Статья 1](#Par38499) формы 0409807 |  | X |  | - С1 - С14 |  |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | [Статья 2](#Par38525) формы 0409807 |  | X |  | С2.1 + С15 |  |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | [Статья 14](#Par38606) формы 0409807 |  | X |  |  |  |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | [Статья 15](#Par38611) формы 0409807 |  | X |  |  |  |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | [Статья 6](#Par38566) + [статья 7](#Par38571) + [статья 8](#Par38576) формы 0409807 |  | X |  | - С3.1 - С26.1 |  |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | [Статья 9](#Par38581) формы 0409807 |  | X |  | - С26.2 |  |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | [Статья 10](#Par38586) формы 0409807 |  | X |  |  |  |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | [Статья 12](#Par38596) + [статья 13](#Par38601) + [статья 19](#Par38631) формы 0409807 |  | X |  | - С9.1 - С10 - С16 - С30.1 |  |
| 1.1.9 | Операционные расходы | [Статья 21](#Par38641) формы 0409807 |  | X |  | С17 + С28 + С30.2 |  |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | [Статья 23](#Par38651) формы 0409807 |  | X |  | С20 |  |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | Сумма данных по [строкам 1.2.1](#Par42290) + [1.2.2](#Par42295) + [1.2.3](#Par42300) + [1.2.4](#Par42305) + [1.2.5](#Par42310) + [1.2.6](#Par42315) + [1.2.7](#Par42320) + [1.2.8](#Par42325) + [1.2.9](#Par42330) + [1.2.10](#Par42335) |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | [Статья 2.1](#Par38093) формы 0409806 |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | [Статья 4](#Par38103) формы 0409806 |  |  |  | С1.3 + С3.1 + С14.2 |  |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | [Статья 5](#Par38108) формы 0409806 |  |  |  | - С4.1 - С22 |  |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | [Статья 3](#Par38098) (в части активов, по которым существует риск потерь) + [статья 8](#Par38128) + [статья 9](#Par38133) + [статья 12](#Par38148) формы 0409806 |  |  |  | - С2.1 + С2.2 - С4.2 + С9 + С14.1 + С16 + С20.2 - С24 |  |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | [Статья 14](#Par38159) формы 0409806 |  |  |  |  |  |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | [Статья 15](#Par38164) формы 0409806 |  |  |  |  |  |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | [Статья 16](#Par38169) формы 0409806 |  |  |  |  |  |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | [Статья 17](#Par38179) формы 0409806 |  |  |  |  |  |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | [Статья 18](#Par38184) формы 0409806 |  |  |  | - С2.2 |  |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | [Статья 19](#Par38189) + [статья 20](#Par38194) + [статья 21](#Par38199) формы 0409806 |  |  |  | - С15 - С17 - С20.1 - С21 |  |
| 1.3 | Итого по разделу 1 | X | X | X | X | X | Сумма данных по [строкам 1.1](#Par42229) + [1.2](#Par42285) |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | X | X | X | X | X |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | [Статья 6](#Par38113) формы 0409806 |  |  |  | С1.1 + С3.2 - С5 + С6 + С14.3 - С23.1 - С25.1 |  |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | X | X | X | X | + С25.1 + С26.1 |  |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | [Статья 7](#Par38123) формы 0409806 |  |  |  | С1.2 + С5 - С6 + С14.4 - С23.2 - С25.2 |  |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | X | X | X | X | + С25.2 + С26.2 |  |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | [Статья 10](#Par38138) + [статья 11](#Par38143) формы 0409806 |  |  |  | - С27 - С28 + С29.1 |  |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | X | X | X | X | С27 - С29.2 + С30 |  |
| 2.7 | Дивиденды полученные | X | X | X | X | - С9.2 + С10 |  |
| 2.8 | Итого по разделу 2 | X | X | X | X | X | Сумма данных по [строкам 2.1](#Par42347) + [2.2](#Par42352) + [2.3](#Par42357) + [2.4](#Par42362) + [2.5](#Par42367) + [2.6](#Par42372) + [2.7](#Par42377) |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | X | X | X | X | X |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | [Статья 24](#Par38215) + [статья 25](#Par38220) + [статья 26](#Par38225) формы 0409806 |  |  |  | С11 + С12 - С13 - С31 |  |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | X | X | X | X | - С12 |  |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | X | X | X | X | С13 |  |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | X | X | X | X | С21 - С32 |  |
| 3.5 | Итого по разделу 3 | X | X | X | X | X | Сумма данных по [строкам 3.1](#Par42389) + [3.2](#Par42394) + [3.3](#Par42399) + [3.4](#Par42404) |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | Статья 11 формы 0409807 | X | X | X |  |  |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | X | X | X | X | X | Сумма данных по [строкам 1.3](#Par42340) + [2.8](#Par42382) + [3.5](#Par42409) + [4](#Par42414) |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | [Статья 1](#Par38083) + [статья 2](#Par38088) - [статья 2.1](#Par38093) + [статья 3](#Par38098) (за исключением активов, по которым существует риск потерь) формы 0409806 |  | X |  | X |  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | [Статья 1](#Par38083) + [статья 2](#Par38088) - [статья 2.1](#Par38093) + [статья 3](#Par38098) (за исключением активов, по которым существует риск потерь) формы 0409806 |  | X |  | X |  |

Пояснения к таблице:

<1> В графах 4 и 5 Разработочной таблицы активы и доходы отражаются со знаком "плюс", обязательства и расходы - со знаком "минус".

<2> Значения корректировок приведены в таблице корректировок настоящего пункта. Приведенные в Разработочной таблице корректировки не являются исчерпывающими, и при необходимости в них могут быть внесены уточнения.

Таблица корректировок представлена ниже (таблица 8.10).

**Таблица 8.10**

**Таблица корректировок**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Код корректировки** | **Значение** |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | С1 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок [С1.1](#Par42846), [С1.2](#Par42849) и [С1.3](#Par42852)) |
| 2 | С1.1 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 3 | С1.2 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам и другим финансовым активам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 4 | С1.3 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 5 | С2.1 | Сумма начисленного дисконта (премии) по долговым ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 6 | С2.2 | Разница между номинальной стоимостью и ценой размещения дисконтных долговых обязательств, выпущенных кредитной организацией, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 7 | С3.1 | Чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 8 | С3.2 | Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9 | С4.1 | Балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитам |
| 10 | С4.2 | Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам |
| 11 | С5 | Общая балансовая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" |
| 12 | С6 | Общая балансовая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, переведенных в течение отчетного периода из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" |
| 13 | С9 | Сумма требований по получению дивидендов по ценным бумагам по состоянию на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы по состоянию на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок [С9.1](#Par42882) и [С9.2](#Par42885)) |
| 14 | С9.1 | Сумма требований по получению дивидендов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| 15 | С9.2 | Сумма требований по получению дивидендов по ценным бумагам и другим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи |
| 16 | С10 | Сумма дивидендов, полученных в течение отчетного периода по инвестициям в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации |
| 17 | С11 | Сумма взносов в уставный капитал в неденежной форме, отраженных на счетах по учету уставного капитала в течение отчетного периода (сумма указанной корректировки отражается со знаком "минус" в строках Разработочной таблицы, соответствующих виду активов, полученных в качестве взноса в уставный капитал (основные средства, ценные бумаги и тому подобное) |
| 18 | С12 | Общая номинальная стоимость собственных акций (долей), выкупленных в течение отчетного периода, с учетом затрат по сделкам |
| 19 | С13 | Общая номинальная стоимость собственных выкупленных акций (долей), реализованных в течение отчетного периода |
| 20 | С14 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов. Корректировка состоит из следующих сумм: |
| 21 | С14.1 | Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, а также начисленных процентных доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 22 | С14.2 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 23 | С14.3 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 24 | С14.4 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 25 | С15 | Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 26 | С16 | Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 27 | С17 | Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 28 | С20 | Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок [С20.1](#Par42927) и [С20.2](#Par42930)) |
| 29 | С20.1 | Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 30 | С20.2 | Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 31 | С21 | Задолженность по выплате дивидендов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 32 | С22 | Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам |
| 33 | С23.1 | Изменение в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение некотируемых ценных бумаг и других финансовых активов с фиксированным сроком погашения из числа имеющихся в наличии для продажи |
| 34 | С23.2 | Изменение в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения |
| 35 | С24 | Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам |
| 36 | С25.1 | Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |
| 37 | С25.2 | Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг, удерживаемых до погашения |
| 38 | С26.1 | Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |
| 39 | С26.2 | Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг, удерживаемых до погашения |
| 40 | С27 | Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам |
| 41 | С28 | Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам |
| 42 | С29.1 | Изменение в течение отчетного периода фонда переоценки основных средств, произошедшее в результате переоценки основных средств и нематериальных активов |
| 43 | С29.2 | Сумма фонда переоценки основных средств, списанная в результате выбытия основных средств |
| 44 | С30 | Значение корректировки равно разнице между значением корректировки [С30.1](#Par42975) и значением корректировки [С30.2](#Par42978) |
| 45 | С30.1 | Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов |
| 46 | С30.2 | Сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов |
| 47 | С31 | Нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода |
| 48 | С32 | Суммы дивидендов, начисленные в течение отчетного периода |

В графе 3 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

Для составления Отчета кредитные организации также осуществляют корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства.

Если в течение отчетного периода имели место операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов, в Разработочной таблице в графе 7:

- по строке, относящейся к полученному активу или погашенному обязательству, отражается балансовая стоимость полученного актива или погашенного обязательства на дату операции;

- по строке, относящейся к переданному активу или вновь появившемуся обязательству, отражается сумма, определенная в абзаце третьем настоящего пункта, но со знаком "минус".

Корректировка осуществляется в целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции, и рассчитывается отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, включенных в соответствующие строки Разработочной таблицы.

Для каждой такой строки данная корректировка рассчитывается оценочным путем как средний остаток за отчетный период (в единицах соответствующей иностранной валюты) активов или обязательств указанной строки, выраженных в иностранной валюте, умноженный на изменение официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (в расчете на единицу соответствующей иностранной валюты), за отчетный период. Если данная сумма положительная (прирост активов или снижение обязательств), она отражается по соответствующей строке активов или обязательств в графе 7 Разработочной таблицы со знаком "плюс", если отрицательна - со знаком "минус". Одновременно данная величина отражается по указанной графе Разработочной таблицы по строке 4 с противоположным знаком.

Под ***операционной деятельностью*** в целях составления Отчета (строки 1.1 - 1.3) понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Под ***инвестиционной деятельностью*** в целях составления Отчета (строки 2.1 - 2.8) понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Под ***финансовой деятельностью*** в целях составления Отчета (строка 3.1 - 3.5) понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации.

В Отчете:

- увеличение активных статей формы 0409806 и расходов формы 0409807 за отчетный период отражается со знаком "минус";

- уменьшение активных статей формы 0409806 и расходов формы 0409807 за отчетный период отражается со знаком "плюс";

- увеличение пассивных статей формы 0409806 и доходов формы 0409807 за отчетный период отражается со знаком "плюс";

- уменьшение пассивных статей формы 0409806 и доходов формы 0409807 за отчетный период отражается со знаком "минус";

- дебетовый оборот по балансовым счетам отражается со знаком "минус";

- кредитовый оборот по балансовым счетам отражается со знаком "плюс".

**8.7. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций**

В нормативных документах отсутствует отдельный перечень информации, которая должна содержатся в данной отчетной форме.

Исследование практики представления бухгалтерской отчетности кредитными организации позволяет сделать выводы о том, что Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности данных организаций обычно содержит следующие разделы.

***1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.***

Обычно в данном разделе указывается:

* полное название кредитной организации,
* дата ее образования,
* сведения о ее основной деятельности,
* рейтинги, присвоенные кредитной организации и др.

В этом разделе могут также представляться:

* условия осуществления банковской деятельности в Российской Федерации
* структура корпоративного управления кредитной организации
* политики и процедуры внутреннего контроля
* мероприятия по финансовому оздоровлению
* перечень операций кредитной организации, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата
* информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах и др.

***2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.***

В указанном разделе раскрывается информация о том, за какой период, в какой валюте и в тысячах или миллионах рублей составлена отчетность.

***3. Информация о наличии банковской группы.***

В данном разделе представляется информация о составе банковской группы.

***4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.***

Этот раздел содержит информацию:

* о нормативных документах, в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность;
* об основных вариантах учета, закрепленных в учетной политике;
* об изменениях в учетной политике;
* о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности;
* о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки;
* о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода;
* о корректирующих событиях после отчетной даты;
* о некорректирующих событиях после отчетной даты (информация о существенных событиях, произошедших за период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и свидетельствующих о возникших после отчетной даты новых условиях);
* о величине базовой прибыли (убытка) на акцию.

Здесь также могут представляться краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

***5. Дополнительная информация об основных статьях бухгалтерской (финансовой) отчетности.***

Например, информация о первоначальной стоимости, начисленной амортизации, стоимости выбывших и вновь поступивших основных средств, представленная отдельно для каждой группы данных активов.

***6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.***

Данный раздел может включать следующие подразделы.

* Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.
* Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.
* Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.
* Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

***7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.***

***8.*** ***Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.***

***9. Операции со связанными сторонами.***

***10. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений по каждому виду выплат.***

***11. Информация о системе оплаты труда.***

Таким образом, мы рассмотрели особенности составления кредитными организациями бухгалтерской отчетности.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-I.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
4. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ.
5. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ.
6. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ.
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ.
8. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.
9. Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г. № 579-П.
10. Положение Банка России «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г. № 385-П.
11. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П.
12. Положение «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24 апреля 2008 г. № 318-П.
13. Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 – 2018 годы. Утверждена Приказом Минфина РФ от 23 мая 2016 г. № 70н.
14. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Утверждено Банком России 15.04.2015 № 465-П
15. Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях. Утверждено Банком России 22.12.2014 № 448-П
16. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований». Утверждено Банком России 20.10.2016 № 554-П
17. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями». Утверждено Банком России 28.12.2015 № 525-П
18. Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Утверждено Банком России 04.07.2011 № 372-П.
19. Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Утвержден Положением Банка России 22.12.2014 № 446-П.
20. Методические рекомендации о расчете нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях». Утверждены Банком России 18.02.2016 № 5-МР
21. Методические рекомендации по формированию показателей раздела 2 формы отчетности 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам». Утверждены Банком России 01.03.2016 N 6-МР
22. Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов. Утвержден Положением Банка России 30.12.1999 № 103-П
23. Методические рекомендации по проверке операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами. Утверждены Письмом Банка России от 08.02.2001 № 20-Т
24. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Утвержден Положением Банка России 25.11.2013 № 409-П
25. Методические рекомендации «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Утверждены Письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т
26. Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Утвержден Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П
27. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Утверждены Банком России 30.03.2015 № 8-МР
28. Методические рекомендации по проверке операций кредитных организаций по расчетам с филиалами. Утверждены Письмом Банка России от 19.02.1998 № 61-Т
29. Методические рекомендации «О бухгалтерском учете договоров РЕПО». Утверждены Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т
30. Методические рекомендации по формированию показателей раздела 1 формы отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях». Утверждены Банком России 07.04.2016 № 9-МР
31. Инструкция «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях». Утверждена Приказом Банка России от 06.12.1996 № 02-447
32. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У
33. Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Утвержден Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У
34. Порядок бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ. Утвержден Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У.
35. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): учебник. М.: Вузовский учебник: ИНФРА‑М, 2012.
36. Баженов А.А., Мизиковский И.Е. Бухгалтерский управленческий учет в унитарных предприятиях. Учебное пособие / Нижний Новгород, 2016.
37. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках. Учебное пособие. М.: Феникс. 2014 г. 160 с.
38. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. Учебное пособие. Высшая Школа Экономики (Государственный Университет). 2011 г. 392 с.
39. Гетьман В.Г. Развитие нормативно-правовых основ по учету отдельных видов расчетов // Аудиторские ведомости. 2017. № 4. С. 78-87.
40. Гетьман В.Г. Совершенствование нормативно-правовой базы налогового и бухгалтерского учета в коммерческих организациях // Все для бухгалтера. 2017. № 1 (289). С. 17-20.
41. Гетьман В.Г. Учет хозяйственных операций по договорам цессии // Все для бухгалтера. 2016. № 2 (286). С. 2-4.
42. Дружиловская Т.Ю., Коршунова Т.Н. Методика формирования учетной политики на основе профессионального суждения бухгалтера // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 24. С. 2-15.
43. Дружиловская Т.Ю. Новые требования к составлению отчета о движении денежных средств в российских и международных стандартах // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 1. С. 2-10.
44. Дружиловская Т.Ю. Отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе в российских и международных стандартах: вопросы соотношения и формирования // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2012. № 3-1. С. 235-242.
45. Дружиловская Т.Ю. Отчеты о финансовом положении и результатах деятельности организаций в свете современных требований российских и международных стандартов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 3-1. С. 222-229.
46. Дружиловская Т.Ю. Гармонизация финансовой отчетности: теория и российская практика. Монография / Т. Ю. Дружиловская. Москва, 2007. Сер. Бухгалтерский учет.
47. Дружиловская Т.Ю., Ромашова С.М. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности: теоретический и практический аспекты // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 31. С. 2-11.
48. Дружиловская Т.Ю. Трактовка понятия нематериальных активов в российском и международных стандартах // Аудиторские ведомости. 2003. № 2. С. 55-62.
49. Дружиловская Т.Ю. Трансформация финансовых вложений в соответствии с МСФО // Бухгалтерский учет. 2006. № 12. С. 50-55.
50. Дружиловская Э.С. Инвестиционные активы как новый учетный объект и правила его оценки в российском и международном учете // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 39 (333). С. 15 – 29.
51. Дружиловская Э.С. Методика оценки запасов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 7. С. 16 – 25.
52. Дружиловская Э.С. Методика оценки основных средств в бухгалтерском учете // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2012. № 2-1. С. 262 – 269.
53. Дружиловская Э.С. Особенности оценки основных средств в некоммерческих организациях: современные требования РСБУ и их ожидаемые изменения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 5. С. 22 – 28.
54. Дружиловская Э.С. Оценка финансовых инструментов в российском и международном бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 47 (341). С. 26 – 41.
55. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 16. С. 7 – 15.
56. Дружиловская Э.С. Учет основных средств по новым правилам // Все для бухгалтера. 2013. № 3. С. 19 – 28.
57. Заглядова М.Х. Бухгалтерский учет в банках: практикум / М. Х. Заглядова; М-во с.-х. РФ, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образов. «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д.Н. Прянишникова». – Пермь : ИПЦ «Прокрость», 2016. – 83 с.
58. Камысовская С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. :КНОРУС, 2016. - 380 с.
59. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков – М.: - Проспект, 2014. - 280 с.
60. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках // Аудиторские ведомости. 2005. № 6. С. 25-34.
61. Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Аудит бухгалтерской оценки отчетных показателей // Аудиторские ведомости. 2010. № 6. С. 25 – 32.
62. Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Новые требования к оценке активов в российском бухгалтерском учете // Аудиторские ведомости. 2013. № 7. С. 3 – 14.
63. Мизиковский И.Е., Баженов А.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как инструмент обеспечения транспарентности ведения хозяйственной деятельности экономических субъектов // Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 2. С. 69-77.
64. Мизиковский И.Е. Гармонизация показателей внутреннего контроля // Аудиторские ведомости. 2011. № 12. С. 62-66.
65. Мизиковский И.Е. Маржинальный подход к попроцессному учету затрат и калькулированию себестоимости продукции // Экономический анализ: теория и практика. 2010. № 42. С. 14-17.
66. Мизиковский И.Е. Методика экспертной оценки варианта организации содержания и эксплуатации оборудования промышленного предприятия // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 4. С. 348-350.
67. Мизиковский И.Е. Модели распределения косвенных затрат предприятия // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 4. С. 25-27.
68. Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П. Бухгалтерский учет резервов. Рязань, 2017.
69. Мизиковский И.Е. Распределение косвенных затрат по этапам производственного цикла // Аудиторские ведомости. 2008. № 10. С. 78-84.
70. Мизиковский И.Е., Штефан М.А. Управленческий контроль хозяйственных рисков предприятий железнодорожного транспорта // Экономика железных дорог. 2010. № 8. С. 73.
71. Мизиковский И.Е., Маслова Т.С., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С., Баженов А.А. Формирование учетно-контрольного пространства организаций государственного (муниципального) сектора экономики: теоретико-методологический аспект. Монография / Нижний Новгород, 2016.
72. Отчетность: бухгалтерская и налоговая (5-ое изд., перераб. и дополн.) / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2014. - 352 с.
73. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни организации // Бухгалтерский учет. 2012. № 13. С. 49.

**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ**

1. Понятие и виды кредитных организаций
2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации
3. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях
4. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
5. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях
6. Организация работы по ведению кассовых операций в кредитных организациях
7. Общая схема бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях
8. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России
9. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций
10. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации
11. Особенности депозитов (банковских вкладов)
12. Классификация депозитных операций кредитных организаций с целью их учета
13. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами
14. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями
15. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями
16. Особенности банковских кредитов
17. Классификация кредитных операций кредитных организаций с целью их учета
18. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами
19. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями
20. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями
21. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций
22. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций
23. Определение, условия признания и классификация основных средств. Система бухгалтерских счетов для учета основных средств
24. Бухгалтерский учет поступления основных средств. Первоначальная оценка основных средств
25. Переоценка основных средств
26. Обесценение основных средств
27. Амортизация основных средств
28. Восстановление основных средств
29. Реклассификация и прекращение признания основных средств
30. Определение, условия признания и состав нематериальных активов. Система бухгалтерских счетов для учета нематериальных активов
31. Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов. Первоначальная оценка нематериальных активов
32. Переоценка нематериальных активов
33. Обесценение нематериальных активов
34. Амортизация нематериальных активов
35. Реклассификация нематериальных активов. Прекращение признания нематериальных активов. Учет деловой репутации
36. Состав и общие требования к бухгалтерской отчетности кредитных организаций
37. Бухгалтерский баланс кредитных организаций
38. Отчет о финансовых результатах кредитных организаций
39. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам кредитных организаций
40. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности кредитных организаций
41. Отчет о движении денежных средств кредитных организаций
42. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций

Игорь Ефимович **Мизиковский**

Татьяна Юрьевна **Дружиловская**

Эмилия Сергеевна **Дружиловская**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

***Учебное пособие***

Федеральное государственное автономное

образовательное учреждение высшего образования

«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского».

603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.

**Мизиковский Игорь Ефимович** – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.

**Дружиловская Татьяна Юрьевна** – доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.

**Дружиловская Эмилия Сергеевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.