

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

_____ 201_ г.

№ ____ - П

ПОЛОЖЕНИЕ**О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации****Глава 1. Общие положения**

1.1. На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438; ст. 3476; ст. 3477; № 30, ст. 4084, _____) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2014 года № ____) Банк России устанавливает для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации (далее – кредитные организации), принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего

совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение года.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода кредитной организации и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303 («Вестник Банка России» от 13 ноября 2013 года № 61) (далее – Указание Банка России № 3054-У).

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) кредитной организации, отражается в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по ____ 20__ года» (далее – ОФР), типовая форма которого приведена в приложении к настоящему Положению.

В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года.

По операциям, доходы и расходы от которых подлежат отражению в ОФР только в графе 4, в графе 5, поставлен знак «х».

1.2. Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения, и происходящее в форме:

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

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

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

д) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением переоценки выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по причине увеличения кредитного риска таких ценных бумаг, а также 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.

1.3. Расходами кредитной организации 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:

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

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений

работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

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

д) увеличения обязательств (за исключением переоценки выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по причине уменьшения кредитного риска таких ценных бумаг, а также 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.

1.4. Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Положения, и происходящее в форме, определенной в подпунктах «а» – «г» пункта 26.2 и подпунктах «а» – «г» пункта 26.3 настоящего Положения.

1.5. Переоценка выпущенных долговых ценных бумаг возникает в связи:

а) с изменениями рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска по выпущенным долговым ценным бумагам;

б) с изменениями кредитного риска по выпущенным долговым ценным бумагам.

В целях настоящего Положения изменения рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска по выпущенным долговым ценным бумагам, включают изменения базовой процентной ставки, цены

выпущенной долговой ценной бумаги другой кредитной организацией, цены на товар, обменных курсов валют или индекса цен или ставок.

В целях настоящего Положения изменение кредитного риска по выпущенным долговым ценным бумагам зависит от способности кредитной организации своевременно и в полном объеме исполнить обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам.

Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг при переоценке в связи с изменением рыночных условий отражается на счетах по учету доходов и расходов в соответствии с главами 8 и 20 настоящего Положения соответственно.

Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг при переоценке в связи с изменением их кредитного риска отражается на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с главой 26 настоящего Положения, если только такое изменение не повлекло изменение справедливой стоимости актива, учитываемого кредитной организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В противном случае увеличение (уменьшение) справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг при переоценке в связи с изменением их кредитного риска отражается на счетах по учету доходов и расходов в соответствии с главами 8 и 20 настоящего Положения соответственно.

1.6. Исходные данные для методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости активов и обязательств, делятся на следующие три уровня:

исходные данные 1 уровня – это текущие цены (котировки) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки;

исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются текущими ценами (котировками), включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемого актива или обязательства;

исходные данные 3 уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого актива или обязательства.

При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о доходах, расходах и изменении прочего совокупного дохода, полученных при определении справедливой стоимости активов и обязательств, по уровням исходных данных, указанным в настоящем пункте.

1.7. Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ), определяются с учетом НВПИ. Указанные активы, в том числе требования, и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Кредитная организация вправе установить периодичность переоценки (перерасчета) в течение месяца, утвердив ее в учетной политике.

1.7.1. В целях настоящего Положения под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, в том числе путем применения валютной оговорки, рыночной цены (справедливой стоимости), ставки, за исключением ставки процента, индекса или другой переменной.

В целях настоящего Положения под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежат исполнению в оговоренной валюте, то есть в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте-эквиваленте, или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения выпущенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в такой

долговой ценной бумаге, например, оговорка эффективного платежа в векселе, однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается валютой-эквивалентом.

1.7.2. Увеличение сумм активов, в том числе требований, либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (перерасчетом) либо суммой активов, в том числе требований, или обязательств на дату признания в бухгалтерском учете отражается в корреспонденции со счетами по учету доходов от применения НВПИ.

1.7.3. Уменьшение сумм активов, в том числе требований, либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (перерасчетом) либо суммой активов, в том числе требований, или обязательств на дату признания в бухгалтерском учете отражается в корреспонденции со счетами по учету расходов от применения НВПИ.

1.7.4. Если в соответствии с условиями договора величина актива, в том числе требования, и (или) обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

1.7.5. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

1.8. Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящего Положения признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы или процентные

расходы, за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам на обезличенных металлических счетах, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости, начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на сумму задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ставки дисконтирования, порядок расчета которой определяется кредитной организацией самостоятельно и утверждается в собственных стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Дисконтирование – расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Ставка дисконтирования – ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете дисконтированной стоимости кредитные организации руководствуются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Для расчета дисконтированной стоимости исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться.

При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к ожидаемым потокам денежных средств и ожидаемому сроку обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренным договором, может использоваться профессиональное суждение кредитной организации, например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых инструментов, при осуществлении оценки величины ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В случаях, когда не представляется возможным произвести

оценку ожидаемых потоков денежных средств или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые потоки денежных средств совпадают с потоками денежных средств по договору или ожидаемый срок обращения совпадает с ожидаемым сроком обращения по договору, используются предусмотренные договором потоки денежных средств и срок обращения.

При расчете ставки дисконтирования учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости происходит распределение, то есть амортизация комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, вознаграждения, затрат по сделке, премий и скидок, включенных в расчет ставки дисконтирования в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. Комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, являющиеся неотъемлемой частью ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки могут распределяться, то есть амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовый инструмент имеет плавающую процентную ставку и если они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом дисконтирования является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

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

На момент установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ставки дисконтирования и пересмотр ожидаемых потоков денежных средств. Пересчет ставки дисконтирования осуществляется исходя из

дисконтированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых потоков денежных средств. Дальнейший расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства осуществляется с применением новой ставки дисконтирования.

1.9. Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом пунктов 3.7 и 15.7 настоящего Положения, для доходов и расходов соответственно.

При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о комиссионных доходах и комиссионных расходах, за исключением сумм, включенных в расчет ставки дисконтирования, от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.10. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43, 19 декабря 2013 года № 74 (далее – Положение Банка России № 372-П), и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной форме, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

В целях настоящего Положения под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

1.11. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки), с учетом требований пунктов 3.2 и 15.3 настоящего Положения для доходов и расходов соответственно.

При приобретении драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

1.12. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов,

за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56 - 57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2) (далее - Положение Банка России № 385-П) или иными нормативными актами Банка России для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

1.13. При определении результата от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям, долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте, учитываемых на счетах по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах с даты их признания.

1.14. При определении доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубль осуществляется путем умножения массы драгоценного металла (чистой – для золота, лигатурной – для серебра, платины и палладия) на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла, устанавливаемую в соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4759, 22 апреля 2008 года № 11567, 17 января 2012 года № 22926 («Вестник Банка России» от 25 июня 2003 года № 35, от 30 апреля 2008 года № 19, от 27 января 2012 года № 4).

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Глава 2. Классификация доходов и расходов

2.1. Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы;
- прочие доходы и прочие расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

2.2. Под процентными доходами и процентными расходами понимаются доходы и расходы, признаваемые в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения. Порядок признания и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов осуществляется в соответствии с главами 4 и 16 настоящего Положения соответственно.

2.3. Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами, ценными бумагами, кроме процентных доходов и процентных расходов;

доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг;

доходы и расходы от производных финансовых инструментов;

другие доходы и расходы от банковских операций и сделок;

доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

2.4. К прочим доходам и прочим расходам относятся доходы и расходы, не перечисленные в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Положения, или возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное):

неустойки (штрафы, пени);

доходы от безвозмездно полученного имущества;
поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
доходы и расходы от списания активов и обязательств, в том числе неостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостатков;
другие доходы и расходы.

2.5. Кредитные организации самостоятельно признают доходы и расходы процентными, операционными либо прочими исходя из их характера и видов операций, с учетом требований настоящего Положения.

2.6. В целях настоящего Положения под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

2.7. В целях настоящего Положения под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- а) платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- б) платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

2.8. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов и расходов исходя из экономического содержания операций, определяется кредитной организацией самостоятельно.

2.9. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», а относящиеся к отчетному году – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

Глава 3. Принципы признания и определения доходов

3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов (подпункт «г» пункта 1.2 настоящего Положения) определяются как разница между

балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

3.3. Для целей настоящего Положения не признаются доходами кредитной организации поступления:

а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;

б) из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;

в) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

г) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

д) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

3.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения или не исполняется условие пункта 4.1 настоящего Положения в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

3.5. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов настоящим Положением не установлены особенности.

3.6. Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

3.7. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе, аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов, определенному главой 4 настоящего Положения, утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Глава 4. Процентные доходы

4.1. Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов, должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» – «в» пункта 3.1 настоящего Положения.

В целях настоящего Положения отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда), иных активов, в том числе требований.

4.1.1. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных кредитной организацией к III категории качества, кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив принцип определения наличия или отсутствия неопределенности в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, иным активам, в том числе требованиям, III категории качества без исключения.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – проблемное).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11730, 22 мая 2008 года № 11724, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811,

17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 № 30494 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года N 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73) (далее – Положение Банка России № 283-П).

4.1.2. В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с подпунктом 4.1.1 настоящего пункта определяется как проблемное, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают

учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

4.1.3 Учет начисленных процентов на внебалансовых счетах осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

4.1.4. В случае повышения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с подпунктом 4.1.1 настоящего пункта неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы начисленные проценты, причитающиеся к получению на дату переклассификации, включительно.

4.2. Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

4.2.1. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его

окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

4.2.2. Процентные доходы, признанные в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе вексям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

4.3. В случае понижения качества приобретенной долговой ценной бумаги, в том числе векся, бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 и подпунктом 4.2.2 пункта 4.2 настоящего Положения.

4.4. В случае повышения качества приобретенной долговой ценной бумаги, в том числе векся, бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 4.1.4 пункта 4.1 и подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Положения.

4.5. Начисление процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, размещения драгоценных металлов, по операциям займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе вексям, совершается в порядке, установленном пунктом 1.7 настоящего Положения.

4.6. В целях настоящего Положения, к процентным доходам относится комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 настоящего

Положения комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

4.7. Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери».

4.8. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на предоставление (размещение) денежных средств, право требования по которому приобретено, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 4.2 и 4.5 настоящего Положения. Указанные процентные доходы отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери».

4.9. Процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери».

4.10. Процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери».

4.11. Комиссионные вознаграждения (сборы), относимые к процентным доходам, в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы»

главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери».

4.12. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по дисконтированной стоимости, определяются с применением ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения. Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери».

4.13. Если процентный доход от размещения драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах происходит в формах, указанных в подпунктах «а» и «д» пункта 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету процентных доходов, отражается начисленный в иностранной валюте рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам, начисленным драгоценными металлами в натуральной форме, отражается рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода.

Процентные доходы от размещения драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах отражаются в ОФР как процентные доходы по прочим размещенным средствам по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери». Указанные процентные доходы отражаются в ОФР в графе 5.

4.14. В целях настоящего Положения применение в качестве НВПИ процентных ставок при определении процентных доходов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 4.7, 4.9 и 4.10 настоящего Положения.

Глава 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери

5.1. Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также Положением Банка России № 283-П и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

5.2 Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, перечисленным в главе 4 настоящего Положения, которые приносят процентный доход, а также по начисленным процентным доходам отражаются в ОФР на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

5.2.1. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 10201.

5.2.2. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 10202 – по операциям с кредитными организациями, по символу 10203 – по операциям с юридическими лицами, кроме кредитных организаций.

5.2.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 10204 – по операциям с физическими лицами – индивидуальными

предпринимателями, по символу 10205 – по операциям с физическими лицами, кроме индивидуальных предпринимателей.

5.2.4. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам иностранным государствам, а также начисленным по ним процентным доходам, отражаются в ОФР по символу 10206.

5.2.5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга) отражаются в ОФР по символу 10207.

5.2.6. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 10208.

5.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, кроме перечисленных в главе 4 настоящего Положения, и прочим операциям относятся к другим операционным доходам.

5.3.1. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление, отражаются в ОФР по символу 11012.

5.3.2. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отражаются в ОФР по символу 11013.

5.3.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, кроме перечисленных в пункте 5.2 настоящего Положения и подпунктах 5.3.1 и 5.3.2 настоящего пункта, отражаются в ОФР по символу 11014.

Глава 6. Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценки, производных финансовых инструментов

6.1. К доходам от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, а также доходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, относятся:

доходы от операций погашения или реализации приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе векселей;

другие доходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе векселей.

Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 103 «Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценки, производных финансовых инструментов» главы II «Операционные доходы».

6.2. Доходы от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг определяются как увеличение рублевого эквивалента актива.

Аналитический учет доходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов и видов ценных бумаг.

6.2.1. Доходы от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 103 «Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными

бумагами, кроме процентов, их переоценки, производных финансовых инструментов» главы II «Операционные доходы».

При этом доходы от увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Положения по символу 10605, а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных ценных бумаг в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 103 «Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценки, производных финансовых инструментов» главы II «Операционные доходы».

6.2.2. Доходы от применения НВПИ при определении стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 10325.

6.3. Доходы от производных финансовых инструментов отражаются в ОФР по символу 10342.

6.4. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати.

Указанные доходы отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 103 «Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценки, производных финансовых инструментов» главы II «Операционные доходы».

Глава 7. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям

7.1. Переоценка, приводящая к уменьшению обязательств или увеличению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

7.2. К обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям, относятся:

обязательства по возврату проданных ценных бумаг по операциям с заимствованными ценными бумагами, при передаче заемщиком ценных бумаг, полученных на возвратной основе по одному договору займа, контрагенту по другому договору займа;

обязательства по возврату проданных ценных бумаг по операциям передачи первоначальным покупателем, выступающим в качестве первоначального продавца ценных бумаг, полученных по одной сделке переданных без прекращения признания ценных бумаг, контрагенту по другой сделке переданных без прекращения признания ценных бумаг;

обязательства по выплате денежных средств, основанные на акциях;

другие обязательства по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных обязательств отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 104 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» главы II «Операционные доходы».

При этом доходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в

части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Положения по символу 10605, а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 104 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» главы II «Операционные доходы».

7.3. К требованиям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям относятся:

требования по операциям передачи заемщиком ценных бумаг, полученных на возвратной основе по одному договору займа, контрагенту по другому договору займа;

требования по операциям передачи первоначальным покупателем, выступающим в качестве первоначального продавца ценных бумаг, полученных по одной сделке переданных без прекращения признания ценных бумаг, контрагенту по другой сделке переданных без прекращения признания ценных бумаг;

другие требования по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных требований отражаются в ОФР по символу 10404.

При этом доходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР следующим образом: часть, относящаяся к изменению официального курса валют, отражается в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Положения по символу 10605, а часть, относящаяся к увеличению стоимости указанных требований в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 104 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» главы II «Операционные доходы».

Глава 8. Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценки

8.1. При оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения выпущенных долговых ценных бумаг превышение их балансовой стоимости на дату выкупа над ценой выкупа отражается в ОФР в качестве дохода.

8.2. Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости, отражаются в ОФР по символу 10501.

8.3. Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по символу 10502.

8.4. Переоценка, приводящая к уменьшению обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам, определяется как уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки выпущенных долговых ценных бумаг в связи с изменениями рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска, а также переоценка в связи с изменениями кредитного риска таких ценных бумаг, но не отражаемая на счетах по учету добавочного капитала, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 105 «Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценки» главы II «Операционные доходы».

В целях настоящего Положения изменения рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены выпущенной долговой ценной бумаги другой кредитной организацией, цены на товар, обменных курсов валют или индекса цен или ставок.

При этом доходы от изменения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Положения по символу 10605, а в части, относящейся к уменьшению обязательств по указанным ценным бумагам в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 105 «Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценки» главы II «Операционные доходы».

8.5. Доходы от применения НВПИ при определении стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 10506.

Глава 9. Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте

9.1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символу 10601 в графе 4.

9.2. Если доходы происходят в формах, указанных в подпунктах «а» и «г» пункта 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету доходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу. Указанные доходы, отражаются в ОФР в графе 5.

9.3. Доходы, определяемые в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

9.4. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

9.5. Комиссионные доходы от проведения операций с валютными ценностями, кроме комиссионных доходов, которые в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения относятся к процентным доходам, отражаются в ОФР по символу 10602 – с кредитными организациями, 10603 – с юридическими лицами, кроме кредитных организаций, 10604 – с физическими лицами.

9.6. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 1.12 настоящего Положения, определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в ОФР по символу 10605.

9.7. Доходы от применения НВПИ по операциям с иностранной валютой, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 10606.

Глава 10. Доходы от операций с драгоценными металлами и их переоценки

10.1. Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символу 10701 в графе 4. По указанным операциям, а также по другим операциям, доходы по которым подлежат отражению только в графе 4, в графе 5 поставлен знак «х».

10.2. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

10.3. Доходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 1.13 настоящего Положения, определяются как:

увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;

уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

10.4. Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символу 10702.

10.5. Доходы от применения НВПИ по операциям с драгоценными металлами, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 10703.

Глава 11. Другие доходы от банковских операций и сделок

11.1. Комиссионные и аналогичные доходы от открытия и ведения банковских счетов, в том числе корреспондентских счетов, физических и юридических лиц и от расчетного и кассового обслуживания клиентов, в том числе других кредитных организаций, инкассовых и аккредитивных операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций, начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

11.1.1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, в том числе корреспондентских счетов, физических и юридических лиц, кроме комиссионных доходов указанных в пункте 4.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 10801.

11.1.2. Комиссионные и аналогичные доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов, инкассовых и аккредитивных операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций отражаются в ОФР по символу 10802 – кредитных

организаций, по символу 10803 – юридических лиц, кроме кредитных организаций, по символу 10804 – физических лиц.

11.2. Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам отражаются в ОФР по символу 10805 – по поручению кредитных организаций, не являющихся участниками платежной системы, по символу 10806 – по поручению кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы, по символу 10808 – по поручению юридических лиц, кроме кредитных организаций, по символу 10809 – по поручению физических лиц.

Комиссионные и аналогичные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры отражаются в ОФР по символу 10807.

11.3. Комиссионные и аналогичные доходы от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий, в том числе аккредитивов, авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме, отражаются в ОФР по символу 10810 – с кредитными организациями, по символу 10811 – с юридическими лицами, кроме кредитных организаций, по символу 10812 – с физическими лицами.

11.4. Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, отражаются в ОФР по символу 10813 – кредитными организациями, по символу 10814 – юридическими лицами, кроме кредитных организаций, 10815 – физическими лицами.

Глава 12. Доходы от операций с имуществом

12.1. Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 10901.

Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 10902.

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 10903.

12.2. Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и нематериальных активов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 109 «Доходы от операций с имуществом» главы II «Операционные доходы».

Увеличение прироста стоимости при переоценке основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, сверх сумм, восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных в ОФР по соответствующим символам раздела 208 «Расходы по операциям с имуществом» главы V «Операционные расходы», признается в прочем совокупном доходе в соответствии с пунктом 26.2 настоящего Положения.

12.3. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 10909.

12.4. Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 10910.

12.5. Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 10911.

12.6. Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 10912.

12.7. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Доходы от указанных операций отражаются в ОФР по символу 10913.

12.8. Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации – лизингодателю), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями главы 9 «Учет финансовой аренды (лизинга)» приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 385-П.

12.9. Доходы от сдачи имущества в аренду, за исключением указанных в пункте 12.7 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 10914.

12.10. Доходы от операций финансовой аренды (лизинга) отражаются в ОФР по символу 10915.

12.11. Доходы от восстановления убытков от обесценения арендованного имущества в пределах ранее накопленных убытков от его обесценения отражаются арендатором в ОФР по символу 10904, если в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя.

Глава 13. Другие операционные доходы

13.1. Доходы от выдачи поручительств, кроме доходов, указанных в пункте 11.3 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 11001.

13.2. Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных доходов, отражаются в ОФР по символу 11002.

13.3. Кредитные организации – доверительные управляющие доходы от операций доверительного управления имуществом отражают в ОФР по символу 11003.

13.4. Суммы, причитающиеся к получению за оказание консультационных и информационных услуг, относятся на доходы в соответствии с подпунктом «г» пункта 3.1 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символу 11004.

13.5. Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам отражаются в ОФР по символу 11005 – кредитным организациям, 11006 – юридическим лицам, кроме кредитных организаций, 11007 – физическим лицам.

13.6. Другие комиссионные доходы, кроме перечисленных в прочих главах настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 11008 – от операций с кредитными организациями, по символу 11009 – от операций с юридическими лицами, кроме кредитных организаций, по символу 11010 – от операций с физическими лицами.

13.7. Доходы от операций передачи активов в доверительное управление кредитные организации – учредители доверительного управления отражают в ОФР по символу 11011.

13.8. К другим операционным доходам относятся также доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям, которые не приносят процентный доход.

Глава 14. Прочие доходы

14.1. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 111 «Прочие доходы» главы III «Прочие доходы» в зависимости от вида операций.

14.2. Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично отражению в бухгалтерском учете неустоек (штрафов, пеней), указанных в пункте 14.1 настоящего Положения. Доходы от указанных поступлений и платежей отражаются в ОФР по символу 11116.

14.3. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР на соответствующих характеру операций и сделок символах раздела 111 «Прочие доходы» главы III «Прочие доходы».

14.4. Доходы от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим долгосрочным вознаграждениям работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также обязательств по оплате страховых взносов отражаются в ОФР на соответствующих символах раздела 111 «Прочие доходы» главы III «Прочие доходы».

14.5. Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов – оценочных обязательств некредитного характера, созданных до признания обязательств по неурегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком, по неразрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пеней), по закрытию подразделений кредитной организации и прочих резервов – оценочных обязательств некредитного характера, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 111 «Прочие доходы» главы III «Прочие доходы» в зависимости от вида резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

14.6. Доходы от безвозмездно полученного имущества отражаются в ОФР по символу 11115.

14.7. Нижеперечисленные доходы отражаются в ОФР в фактических суммах на дату их выявления (получения):

от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности – по символу 11119;

от оприходования излишков – по символам 11117, 11118.

14.8. К другим доходам, носящим разовый, случайный характер, в том числе относятся доходы от государственных субсидий, которые отражаются в ОФР по символу 11120.

Глава 15. Принципы признания и определения расходов

15.1. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

15.2. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

15.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 15.1 настоящего Положения.

Расход по операциям поставки (реализации) активов (подпункт «г» пункта 1.3 настоящего Положения) определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

15.4. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 15.1 настоящего Положения, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

15.5. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий расходов настоящим Положением не установлены особенности.

15.6. Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

15.7. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода,

отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе, аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов, определенному главой 16 настоящего Положения, утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к уплате комиссионного расхода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказания услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Глава 16. Процентные расходы

16.1. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе вексям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся

нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

16.2. Начисление процентных расходов по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, совершается в порядке, установленном пунктом 1.7 настоящего Положения.

16.3. В целях настоящего Положения, к процентным расходам относится комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 настоящего Положения комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

16.4. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 201 «Процентные расходы» главы IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери».

16.5. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг расходы в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в соответствии с условиями обращения соответствующих долговых ценных бумаг. При начислении расходов по процентам (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней – 365 или 366 дней соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365

календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Положением. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все расходы по процентам (купоном), начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При начислении расходов по процентам (купоном) должен быть обеспечен ежедневный расчет начислений в разрезе:

государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;
серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
каждого векселя.

16.6. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 201 «Процентные расходы» главы IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери».

16.7. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 201 «Процентные расходы» главы IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери».

16.8. Комиссионные расходы, относимые к процентным расходам в соответствии с пунктом 16.3 настоящего Положения, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 201 «Процентные расходы» главы IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери».

16.9. Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по дисконтированной стоимости, определяются с применением ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 1.7 настоящего

Положения. Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 201 «Процентные расходы» главы IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери».

16.10. Если процентный расход по привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц происходит в формах, указанных в подпунктах «а» и «д» пункта 1.3 настоящего Положения, на счетах по учету процентных расходов отражается начисленный в иностранной валюте, рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным расходам, начисленным драгоценными металлами в натуральной форме, отражается рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания расхода.

Процентные расходы по привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 201 «Процентные расходы» главы IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери». Указанные процентные расходы отражаются в ОФР в графе 5.

16.11. В целях настоящего Положения применение в качестве НВПИ процентных ставок при определении процентных расходов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 16.4, 16.6 и 16.7 настоящего Положения.

Глава 17. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери

17.1. Расходы, связанные с формированием (доначислением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также Положением Банка России № 283-П и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

17.2. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, перечисленным в главе 4 настоящего Положения, которые приносят процентный доход, а также по начисленным процентным доходам, отражаются в ОФР на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

17.2.1. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 20201.

17.2.2. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 20202 – по операциям с кредитными организациями, по символу 20203 – по операциям с юридическими лицами, кроме кредитных организаций.

17.2.3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 20204 – по операциям с физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, по символу 20205 – по операциям с физическими лицами, кроме индивидуальных предпринимателей.

17.2.4. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам иностранным

государствам, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 20206.

17.2.5. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга) отражаются в ОФР по символу 20207.

17.2.6. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости, а также начисленным по ним процентным доходам, отражаются в ОФР по символу 20208.

17.3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, кроме перечисленных в главе 4 настоящего Положения, и прочим операциям относятся к другим операционным расходам.

17.3.1. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление, отражаются в ОФР по символу 20910.

17.3.2. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отражаются в ОФР по символу 20911.

17.3.3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, кроме перечисленных в пункте 17.2 настоящего Положения и подпунктах 17.3.1 и 17.3.2 настоящего пункта, отражаются в ОФР по символу 20912.

Глава 18. Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценке, производным финансовым инструментам

18.1. К расходам по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, а также расходов от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, относятся:

расходы по операциям погашения или реализации приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, в том числе векселей;

другие расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, в том числе векселей.

Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 203 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценке, производным финансовым инструментам» главы V «Операционные расходы».

18.2. Расходы от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг определяются как уменьшение рублевого эквивалента актива.

Аналитический учет расходов от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов и видов ценных бумаг.

18.2.1. Расходы от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 203 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценке, производным финансовым инструментам» главы V «Операционные расходы».

При этом расходы от уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 21.6 настоящего Положения по символу 20603, а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных ценных бумаг в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 203 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценке, производным финансовым инструментам» главы V «Операционные расходы».

18.2.2. Расходы от применения НВПИ при определении стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 20326.

18.3. Расходы, связанные со списанием безнадежных к взысканию долговых ценных бумаг, не погашенных в срок, отражаются в ОФР по символу 21011 в корреспонденции со счетами по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

18.4. Предварительные затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, оцениваемых по дисконтированной стоимости, в случае их незначительности по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 203 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценке, производным финансовым инструментам» главы V «Операционные расходы» в том месяце, в котором были признаны в бухгалтерском учете указанные ценные бумаги.

Кредитные организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг, могут, в соответствии с учетной политикой, затраты, связанные с

приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, относить на расходы с отражением в ОФР по символу 20311.

В случае, если в последующем кредитная организация не принимает решение о приобретении ценной бумаги, стоимость предварительных затрат, не признанных ранее в ОФР, относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и отражается по символу 20944.

18.5 Расходы по производным финансовым инструментам отражаются в ОФР по символу 20327.

Глава 19. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям

19.1. Переоценка, приводящая к увеличению обязательств и уменьшению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

19.2. К обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям, относятся обязательства, перечисленные в пункте 7.2 настоящего Положения.

Расходы от переоценки указанных обязательств отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 204 «Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» главы V «Операционные расходы».

При этом расходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в

соответствии с пунктом 21.6 настоящего Положения по символу 20603, а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 204 «Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» главы V «Операционные расходы».

19.3. К требованиям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям относятся требования, перечисленные в пункте 7.3 настоящего Положения.

Расходы от переоценки указанных требований отражаются в ОФР по символу 20404.

При этом расходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 21.6 настоящего Положения по символу 20603, а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 204 «Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» главы V «Операционные расходы».

Глава 20. Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценке

20.1. При оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения выпущенных долговых ценных бумаг превышение цены выкупа над их балансовой стоимостью на дату выкупа отражается в ОФР в качестве расхода.

20.2. Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости, отражаются в ОФР по символу 20501.

20.3. Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по символу 20502.

20.4. Переоценка, приводящая к увеличению обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам, определяется как увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Расходы от переоценки выпущенных долговых ценных бумаг в связи с изменением рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска, а также переоценка в связи с изменениями кредитного риска таких ценных бумаг, но не отражаемая на счетах по учету добавочного капитала, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 205 «Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценке» главы V «Операционные расходы».

При этом расходы от изменения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 21.6 настоящего Положения по символу 20603, а в части, относящейся к увеличению обязательств по указанным ценным бумагам в номинальном выражении, – по соответствующим символам раздела 205 «Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценке» главы V «Операционные расходы».

20.5. Расходы от применения НВПИ при определении стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 20506.

Глава 21. Расходы по операциям с иностранной валютой и переоценке средств в иностранной валюте

21.1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символу 20601 в графе 4.

21.2. Если расходы происходят в формах, указанных в подпунктах «а» и «г» пункта 1.3 настоящего Положения, на счетах по учету расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу. Указанные расходы отражаются в ОФР в графе 5.

21.3. Расходы, определяемые в соответствии с пунктом 15.3 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы, в том числе требования, выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

21.4. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в

иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

21.5. Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями, кроме комиссионных расходов, которые в соответствии с пунктом 16.3 настоящего Положения относятся к процентным расходам, отражаются в ОФР по символу 20602.

21.6. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 1.12 настоящего Положения, определяются как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;

увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в ОФР по символу 20603.

21.7. Расходы от применения НВПИ по операциям с иностранной валютой, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 20604.

Глава 22. Расходы по операциям с драгоценными металлами и их переоценке

22.1. Расходы по операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в

соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символу 20701 в графе 4. По указанным операциям, а также по другим операциям, расходы по которым подлежат отражению только в графе 4, в графе 5 поставлен знак «х».

22.2. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

22.3. Расходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 1.13 настоящего Положения, определяются как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

22.4. Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символу 20702.

22.5. Расходы от применения НВПИ по операциям с драгоценными металлами, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.6.5 пункта 1.6 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 20703.

Глава 23. Расходы по операциям с имуществом

23.1. Расходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 20801.

Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 20802.

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 20803.

23.2. Расходы от обесценения основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и нематериальных активов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 208 «Расходы по операциям с имуществом» главы V «Операционные расходы».

Расходы от обесценения, расходы от уценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 208 «Расходы по операциям с имуществом» главы V «Операционные расходы» в суммах превышающих ранее признанный в прочем совокупном доходе прирост стоимости при переоценке таких объектов.

23.3. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 20809.

23.4. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 20810.

23.5. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 20811.

23.6. Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 20812.

23.7. Расходы, связанные с ремонтом, содержанием и эксплуатацией имущества, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 209 «Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» главы V «Операционные расходы».

23.8. Расходы на исследования и разработку отражаются в ОФР по символу 20813.

23.9. Расходы от списания стоимости запасов отражаются в ОФР по символу 20815.

23.10. Расходы арендатора по аренде основных средств и другого имущества отражаются в ОФР по символу 20816.

23.11. Амортизация по имуществу, полученному в финансовую аренду (лизинг), начисляется в соответствии с принятым в учетной политике кредитной организации способом начисления амортизации в отношении сопоставимого имущества кредитной организации с отражением суммы расходов в ОФР по символу 20926.

23.12. Расходы от обесценения арендованного имущества по договорам финансовой аренды (лизинга) отражаются арендатором в ОФР по соответствующим символам раздела 208 «Расходы по операциям с имуществом» главы V «Операционные расходы», если в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя.

Глава 24. Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации

24.1. Расходы по операциям погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных расходов, отражаются в ОФР по символу 20901.

24.2. Кредитные организации – доверительные управляющие расходы по операциям доверительного управления имуществом отражают в ОФР по символу 20902.

24.3. Расходы за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями, в которых открыты соответствующие банковские счета, включая корреспондентские счета, кроме комиссионных расходов, указанных в пункте 16.3 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 20903.

24.4. Расходы (в том числе комиссионные расходы) за расчетное и кассовое обслуживание отражаются в ОФР по символу 20904.

24.5. Расходы (в том числе комиссионные расходы) за услуги российских и международных платежных и расчетных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, отражаются в ОФР по символу 20905.

24.6. Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам отражаются в ОФР по символу 20906.

24.7. Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам отражаются в ОФР по символу 20907.

24.8. Другие комиссионные расходы, кроме перечисленных в прочих главах настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 20908.

24.9. Расходы от операций передачи активов в доверительное управление кредитные организации – учредители доверительного управления отражают в ОФР по символу 20909.

24.10. К другим операционным расходам относятся также расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, которые не приносят процентный доход.

24.11. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые, то есть не сопоставляемые с каждой

совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в ОФР в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 209 «Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» главы V «Операционные расходы» в соответствии с требованиями настоящего Положения.

24.12. Расходы по выплате и от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим выплатам работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода отражаются в ОФР на соответствующих символах раздела 209 «Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» главы V «Операционные расходы».

24.13. Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в том числе переданной в аренду, отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца на соответствующих символах раздела 209 «Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» главы V «Операционные расходы».

24.14. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год – не позднее последнего рабочего дня отчетного

года, либо в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

24.15. Расходы по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражаются в ОФР по символам раздела 209 «Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» главы V «Операционные расходы».

24.16. Командировочные и представительские расходы отражаются в ОФР на дату утверждения авансового отчета.

Глава 25. Прочие расходы и налог на прибыль

25.1. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 210 «Прочие расходы» главы VI «Прочие расходы» в зависимости от вида операций.

25.2. Судебные и арбитражные издержки отражаются в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу 21007.

25.3. Платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично отражению в бухгалтерском учете неустоек (штрафов, пеней), указанных в пункте 25.1 настоящего Положения. Расходы от указанных платежей отражаются в ОФР по символу 21008.

25.4. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой платежи по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти

расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР на соответствующих характеру операций и сделок символах раздела 210 «Прочие расходы» главы VI «Прочие расходы».

25.5. Расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов – оценочных обязательств некредитного характера, созданных до признания обязательств по неурегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком, по неразрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пеней), по закрытию подразделений кредитной организации и прочих резервов – оценочных обязательств некредитного характера, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 210 «Прочие расходы» главы VI «Прочие расходы» в зависимости от вида резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

25.6. Нижеперечисленные расходы отражаются в ОФР в фактических суммах на дату их выявления:

от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности – по символу 21011;

от списания недостач – по символам 21009, 21010;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, например, стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного, – по символу 21014;

расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий – по символу 21013.

Расходы на благотворительность и другие подобные расходы отражаются в ОФР по символу 21012 на дату возникновения.

25.7. Расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации, отражаются в ОФР по символу 21015.

25.8. К другим расходам, носящим разовый, случайный характер, в том числе относятся расходы по государственным субсидиям при их возврате, которые отражаются в ОФР по символу 21016.

25.9. Расходы по текущему налогу на прибыль и корректировки текущего налога на прибыль на изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата или оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 211 «Налог на прибыль» главы VII «Налог на прибыль».

Глава 26. Изменение статей прочего совокупного дохода

26.1. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, с отражением в ОФР по соответствующим символам разделов 401 – 405 главы IX и символам разделов 501 – 505 главы X.

В главе XI ОФР может быть заполнен только один символ, показывающий совокупный финансовый результат деятельности кредитной организации, – символ 60201 «Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 31001 плюс символ 60101 либо символ 31001 минус символ 60102 либо символ 60101 минус символ 31002), либо символ 60202 «Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 31002 плюс символ 60102 либо символ 31002 минус символ 60101 либо символ 60102 минус символ 31001)».

26.2. Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

а) повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

б) уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

в) снижения в результате переоценки стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала, по причине увеличения кредитного риска таких ценных бумаг;

г) уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

26.2.1. Увеличение справедливой стоимости от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в соответствии с пунктом 6.2 настоящего Положения.

При этом сумма увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, определяется с учетом части, относящейся к изменению официального курса валюты.

Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 401 «Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных

бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» главы IX «Увеличение статей прочего совокупного дохода».

26.2.2. При выбытии (реализации) приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшение справедливой стоимости таких ценных бумаг подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенное в составе капитала накопленное уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в ОФР по символу 40106.

26.2.3. Уменьшение справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг от переоценки, возникшей в связи с увеличением кредитного риска таких ценных бумаг, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 402 «Увеличение кредитного риска выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» главы IX «Увеличение статей прочего совокупного дохода».

26.2.4. При погашении выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ранее накопленная переоценка, признанная в связи с уменьшением их кредитного риска, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенная в составе капитала такая переоценка, отражается в ОФР по символу 40204.

26.2.5. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 403 «Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных

активов при переоценке» главы IX «Увеличение статей прочего совокупного дохода».

26.2.6. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 404 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» главы IX «Увеличение статей прочего совокупного дохода».

26.2.7. При прекращении признания обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности накопленная переоценка, признанная в связи с увеличением обязательств (уменьшением требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенная в составе капитала такая переоценка, отражается в ОФР по символу 40404.

26.2.8. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 405 «Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала» главы IX «Увеличение статей прочего совокупного дохода».

26.3. Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

а) снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

б) увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

в) повышения в результате переоценки стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала, по причине уменьшения кредитного риска таких ценных бумаг;

г) увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

26.3.1. Уменьшение справедливой стоимости от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в соответствии с пунктом 18.2 настоящего Положения.

При этом сумма уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, определяется с учетом части, относящейся к изменению официального курса валюты.

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 501 «Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» главы X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

26.3.2. При выбытии (реализации) приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленное увеличение справедливой стоимости указанных ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенное в составе капитала накопленное увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в ОФР по символу 50106.

26.3.3. Увеличение справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг от переоценки, возникшей в связи с уменьшением кредитного риска таких ценных бумаг, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 502 «Уменьшение кредитного риска выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» главы X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

26.3.4. При погашении выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ранее накопленная переоценка, признанная в связи с увеличением их кредитного риска, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенная в составе капитала такая переоценка отражается в ОФР по символу 50204.

26.3.5. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при

переоценке, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 503 «Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» главы X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

26.3.6. В зависимости от выбора кредитной организации, утвержденного в учетной политике, прирост стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке при их выбытии (реализации) или часть прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке по мере начисления амортизации отражаются в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенный в составе капитала прирост стоимости основных средств и нематериальных активов, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 503 «Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» главы X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

При выбытии (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее накопленный на счетах добавочного капитала № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» остаток суммы прироста стоимости при переоценке такого объекта до его перевода из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежит отражению по символу 50301, как сумма, перенесенная в составе капитала на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

26.3.7. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 504 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании

трудовой деятельности при переоценке» главы X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

26.3.8. При прекращении признания обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности накопленная переоценка, признанная в связи с уменьшением обязательств (увеличением требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенная в составе капитала такая переоценка, отражается в ОФР по символу 50404.

26.3.9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, отражается в ОФР по соответствующим символам раздела 505 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала» главы X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода».

Глава 27. Заключительные положения

27.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011

года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст.5631, _____) определяют особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов, отражаемых на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода, отражаемого на счетах по учету добавочного капитала в собственных стандартах экономического субъекта.

27.2. Настоящее Положение подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от _____
№ _____ - П «О порядке
определения доходов, расходов
и прочего совокупного дохода
кредитных организаций,
расположенных на территории
Российской Федерации»

Форма № _____

**Отчет
о финансовых результатах
за период с 1 января по _____ 20____ года**

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Часть I. Доходы				
	Глава I. Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери				
	Раздел 101. Процентные доходы				
1	По предоставленным кредитам:				
1.1	Минфину России	10101			
1.2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10102			
1.3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	10103			

1	2	3	4	5	6
1.4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10104			
1.5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	10105			
1.6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	10106			
1.7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	10107			
1.8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	10108			
1.9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	10109			
1.10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	10110			
1.11	негосударственным финансовым организациям	10111			
1.12	негосударственным коммерческим организациям	10112			
1.13	негосударственным некоммерческим организациям	10113			
1.14	индивидуальным предпринимателям	10114			
1.15	гражданам (физическим лицам)	10115			
1.16	юридическим лицам - нерезидентам	10116			
1.17	физическим лицам – нерезидентам	10117			
1.18	кредитным организациям	10118			
1.19	банкам-нерезидентам	10119			
1.20	иностранным государствам	10120			
1.21	по условиям первичных договоров на предоставление (размещение) денежных средств, права требования, по которым	10121			

1	2	3	4	5	6
	приобретены				
1.22	в виде комиссионного дохода по предоставленным кредитам	10122			
1.23	в виде корректировки на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором	10123			
	Итого по символам 10101 – 10123	0			
2	По прочим размещенным средствам:				
2.1	в Минфине России	10124			
2.2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10125			
2.3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	10126			
2.4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10127			
2.5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	10128			
2.6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	10129			
2.7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	10130			
2.8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10131			
2.9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10132			
2.10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10133			

1	2	3	4	5	6
2.11	в негосударственных финансовых организациях	10134			
2.12	в негосударственных коммерческих организациях	10135			
2.13	в негосударственных некоммерческих организациях	10136			
2.14	в юридических лицах – нерезидентах	10137			
2.15	в кредитных организациях	10138			
2.16	в банках-нерезидентах	10139			
2.17	в Банке России	10140			
2.18	в виде комиссионного дохода по прочим размещенным средствам	10141			
2.19	в виде корректировки на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором	10142			
	Итого по символам 10124 – 10142	0			
3	По денежным средствам на счетах:				
3.1	в Банке России	10143			
3.2	в кредитных организациях	10144			
3.3	в банках-нерезидентах	10145			
	Итого по символам 10143 – 10145	0			
4	По депозитам размещенным:				
4.1	в Банке России	10146			
4.2	в кредитных организациях	10147			
4.3	в банках-нерезидентах	10148			
4.4	в виде комиссионного дохода по депозитам размещенным	10149			
4.5	в виде корректировки на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором	10150			

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 10146 – 10150	0			
5	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
5.1	Российской Федерации	10151			
5.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10152			
5.3	Банка России	10153			
5.4	кредитных организаций	10154			
5.5	прочих резидентов	10155			
5.6	иностранных государств	10156			
5.7	банков-нерезидентов	10157			
5.8	прочих нерезидентов	10158			
5.9	переданные без прекращения признания	10159			
	Итого по символам 10151 – 10159	0			
6	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по дисконтированной стоимости:				
6.1	Российской Федерации	10160			
6.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10161			
6.3	Банка России	10162			
6.4	кредитных организаций	10163			
6.5	прочих резидентов	10164			
6.6	иностранных государств	10165			
6.7	банков-нерезидентов	10166			
6.8	прочих нерезидентов	10167			
6.9	переданные без прекращения признания	10168			
6.10	в виде комиссионного дохода по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по дисконтированной стоимости	10169			
6.11	в виде корректировки на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в	10170			

1	2	3	4	5	6
	соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором				
	Итого по символам 10160 – 10170	0			
	Итого по разделу 101	0			
	Раздел 102. Доходы от восстановления резервов на возможные потери				
1	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10201		X	
2	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, по операциям займа ценных бумаг по операциям с юридическими лицами:				
2.1	кредитными организациями	10202		X	
2.2	юридическими лицами, кроме кредитных организаций	10203		X	
	Итого по символам 10202, 10203	0		X	
3	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, по операциям займа ценных бумаг по операциям с физическими лицами:				
3.1	физическими лицами – индивидуальными предпринимателями	10204		X	
3.2	физическими лицами, кроме индивидуальных предпринимателей	10205		X	
	Итого по символам 10204, 10205	0		X	

1	2	3	4	5	6
4	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам иностранным государствам	10206			
5	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)	10207		X	
6	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости	10208		X	
	Итого по разделу 102	0		X	
	Всего по Главе I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери» (разделы 101, 102)				
	Глава II. Операционные доходы				
	Раздел 103. Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценки, производных финансовых инструментов				
1	Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1.1	Российской Федерации	10301		X	
1.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10302		X	
1.3	Банка России	10303		X	
1.4	кредитных организаций	10304		X	
1.5	прочих резидентов	10305		X	
1.6	иностранных государств	10306		X	
1.7	банков-нерезидентов	10307		X	
1.8	прочих нерезидентов	10308		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 10301 – 10308	0		X	
2	Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости	10309		X	
3	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10310		X	
4	Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
4.1	Российской Федерации	10311		X	
4.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10312		X	
4.3	Банка России	10313		X	
4.4	кредитных организаций	10314		X	
4.5	прочих резидентов	10315		X	
4.6	иностранных государств	10316		X	
4.7	банков-нерезидентов	10317		X	
4.8	прочих нерезидентов	10318		X	
4.9	переданных без прекращения признания	10319		X	
	Итого по символам 10311 – 10319	0		X	
5	Доходы от переоценки приобретенных долежных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
5.1	кредитных организаций	10320		X	
5.2	прочих резидентов	10321		X	

1	2	3	4	5	6
5.3	банков-нерезидентов	10322		X	
5.4	прочих нерезидентов	10323		X	
5.5	переданных без прекращения признания	10324		X	
	Итого по символам 10320 – 10324	0		X	
6	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансый счет № 70705)	10325		X	
7	Дивиденды от вложений в акции:				
7.1	кредитных организаций	10326			
7.2	других организаций – резидентов	10327			
7.3	банков-нерезидентов	10328			
7.4	других организаций – нерезидентов	10329			
	Итого по символам 10326 – 10329	0			
8	Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:				
8.1	кредитных организаций	10330			
8.2	других организаций – резидентов	10331			
8.3	банков-нерезидентов	10332			
8.4	других организаций – нерезидентов	10333			
	Итого по символам 10330 – 10333	0			
9	Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:				
9.1	кредитных организациях	10334			
9.2	других организациях – резидентах	10335			
9.3	банках-нерезидентах	10336			
9.4	других организациях – нерезидентах	10337			
	Итого по символам 10334 – 10337	0			
10	Доходы от участия в				

1	2	3	4	5	6
	хозяйственных обществах, кроме акционерных:				
10.1	кредитных организациях	10338			
10.2	других организациях – резидентах	10339			
10.3	банках-нерезидентах	10340			
10.4	других организациях – нерезидентах	10341			
	Итого по символам 10338 – 10341	0			
11	Доходы от производных финансовых инструментов	10342		X	
	Итого по разделу 103	0			
	Раздел 104. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям				
1	Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	10401		X	
2	Доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	10402		X	
3	Доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	10403		X	
4	Доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	10404		X	
	Итого по разделу 104	0		X	
	Раздел 105. Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценки				
1	Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости	10501		X	
2	Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10502		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 10501, 10502	0		X	
3	Доходы от переоценки выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
3.1	по облигациям	10503		X	
3.2	по векселям	10504		X	
3.3	по прочим выпущенным долговым обязательствам	10505		X	
	Итого по символам 10503 – 10505	0		X	
4	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70705)	10506		X	
	Итого по разделу 105	0		X	
	Раздел 106. Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте				
1	Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	10601		X	
2	Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями:				
2.1	с кредитными организациями	10602			
2.2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	10603			
2.3	с физическими лицами	10604			
	Итого по символам 10602 – 10604				
3	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет № 70603, при	10605		X	

1	2	3	4	5	6
	составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70703)				
4	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с иностранной валютой (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70705)	10606		X	
	Итого по разделу 106	0			
	Раздел 107. Доходы от операций с драгоценными металлами и их переоценки				
1	Доходы от операций с драгоценными металлами	10701		X	
2	Доходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70704)	10702		X	
3	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с драгоценными металлами (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70705)	10703		X	
	Итого по разделу 107	0		X	
	Раздел 108. Другие доходы от банковских операций и сделок				
1	Доходы от открытия и ведения банковских счетов	10801			
2	Комиссионные и аналогичные доходы от расчетного и кассового обслуживания:				
2.1	кредитных организаций	10802			

1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, кроме кредитных организаций	10803			
2.3	физических лиц	10804			
	Итого по символам 10802 – 10804				
3	Комиссионные и аналогичные доходы:				
3.1	от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению кредитных организаций, не являющихся участниками платежной системы	10805			
3.2	от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению кредитных организаций, являющихся участниками платежной системы	10806			
3.3	от оказания услуг платежной инфраструктуры	10807			
3.4.	от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц, кроме кредитных организаций	10808			
3.5.	от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению физических лиц	10809			
	Итого по символам 10805 –10809				
4	Комиссионные и аналогичные доходы от операций по выдаче банковских гарантий:				
4.1	с кредитными организациями	10810			
4.2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	10811			
4.3	с физическими лицами	10812			
	Итого по символам 10810 – 10812				
5	Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств:				
5.1	кредитными организациями	10813			
5.2	юридическими лицами, кроме	10814			

1	2	3	4	5	6
	кредитных организаций				
5.3	физическими лицами	10815			
	Итого по символам 10813 – 10815				
	Итого по разделу 108	0			
	Раздел 109. Доходы от операций с имуществом				
1	Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10901		X	
2	Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10902		X	
3	Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10903		X	
	Итого по символам 10901 – 10903	0		X	
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	10904		X	
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10905		X	
6	Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	10906		X	
	Итого по символам 10904 – 10906	0		X	
7	Доходы от дооценки основных средств после их уценки	10907		X	
8	Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки	10908		X	
	Итого по символам 10907, 10908	0		X	
9	Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10909		X	

1	2	3	4	5	6
10	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10910		X	
11	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10911		X	
12	Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10912		X	
13	Доходы от аренды:				
13.1	доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	10913			
13.2	доходы от сдачи имущества в аренду	10914			
13.3	доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	10915			
	Итого по символам 10913 – 10915	0			
	Итого по разделу 109	0			
	Раздел 110. Другие операционные доходы				
1	Доходы от выдачи поручительств	11001			
2	Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных доходов	11002		X	
3	Доходы от операций доверительного управления имуществом	11003			
4	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	11004			
5	Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:				
5.1	кредитным организациям	11005			

1	2	3	4	5	6
5.2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	11006			
5.3	физическим лицам	11007			
	Итого по символам 11005 – 11007				
6	Другие комиссионные доходы от операций:				
6.1	с кредитными организациями	11008			
6.2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	11009			
6.3	с физическими лицами	11010			
	Итого по символам 11008 – 11010				
7	Доходы от передачи активов в доверительное управление	11011			
8	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	11012		X	
9	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	11013		X	
10	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	11014		X	
	Итого по символам 11012 - 11014				
11	Прочие операционные доходы	11015			
	Итого по разделу 110	0			
	Всего по Главе II «Операционные доходы» (разделы 103 – 110)				
	Глава III. Прочие доходы				
	Раздел 111. Прочие доходы				
1	Неустойки (штрафы, пени):				
1.1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	11101			
1.2	по другим банковским операциям и	11102			

1	2	3	4	5	6
	сделкам				
1.3	по прочим (хозяйственным) операциям	11103			
	Итого по символам 11101 – 11103	0			
2	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:				
2.1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	11104			
2.2	по другим банковским операциям и сделкам	11105			
2.3	по прочим (хозяйственным) операциям	11106			
	Итого по символам 11104 – 11106	0			
3	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам:				
3.1	со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11107			
3.2	по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	11108			
3.3	по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	11109			
3.4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	11110			
3.5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11111			

1	2	3	4	5	6
3.6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11112			
	Итого по символам 11107 – 11112	0			
4	Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов:				
4.1	с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11113			
4.2	с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11114			
	Итого по символам 11113, 11114	0			
5	Доходы от безвозмездно полученного имущества	11115			
6	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	11116			
7	Доходы от оприходования излишков имущества	11117			
8	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	11118			
9	Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	11119			
10	Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	11120			
11	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера:				
11.1	по не урегулированным спорам и не завершённым на отчетную дату судебным разбирательствам	11121		X	
11.2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	11122		X	

1	2	3	4	5	6
11.3	по закрытию подразделения кредитной организации	11123		X	
11.4	по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера	11124		X	
	Итого по символам 11121 – 11124	0		X	
	Итого по разделу 111	0			
	Всего по Главе III «Прочие доходы» (раздел 111)	0			
	Всего доходов (главы I – III)	0			
	Часть II. Расходы				
	Глава IV. Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери				
	Раздел 201. Процентные расходы				
1	По полученным кредитам:				
1.1	от Банка России	20101			
1.2	от кредитных организаций	20102			
1.3	от банков-нерезидентов	20103			
1.4	от иностранных государств	20104			
1.5	от других кредиторов	20105			
1.6	в виде комиссионного расхода по кредитам	20106			
1.7	в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором	20107			
	Итого по символам 20101 – 20107	0			
2	По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:				
2.1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	20108			

1	2	3	4	5	6
2.2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20109			
2.3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20110			
2.4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20111			
2.5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20112			
2.6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20113			
2.7	негосударственных финансовых организаций	20114			
2.8	негосударственных коммерческих организаций	20115			
2.9	негосударственных некоммерческих организаций	20116			
2.10	кредитных организаций	20117			
2.11	банков-нерезидентов	20118			
2.12	индивидуальных предпринимателей	20119			
2.13	индивидуальных предпринимателей – нерезидентов	20120			
2.14	юридических лиц – нерезидентов	20121			
	Итого по символам 20108 – 20121	0			
3	По депозитам юридических лиц:				
3.1	Федерального казначейства	20122			
3.2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20123			
3.3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	20124			
3.4	внебюджетных фондов субъектов	20125			

1	2	3	4	5	6
	Российской Федерации и органов местного самоуправления				
3.5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	20126			
3.6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20127			
3.7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20128			
3.8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20129			
3.9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20130			
3.10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20131			
3.11	негосударственных финансовых организаций	20132			
3.12	негосударственных коммерческих организаций	20133			
3.13	негосударственных некоммерческих организаций	20134			
3.14	юридических лиц – нерезидентов	20135			
3.15	кредитных организаций	20136			
3.16	банков-нерезидентов	20137			
3.17	Банка России	20138			
3.18	в виде комиссионного расхода по депозитам юридических лиц	20139			
3.19	в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с	20140			

1	2	3	4	5	6
	договором				
	Итого по символам 20122 – 20140	0			
4	По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
4.1	Минфина России	20141			
4.2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20142			
4.3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	20143			
4.4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20144			
4.5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	20145			
4.6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20146			
4.7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20147			
4.8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20148			
4.9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20149			
4.10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	20150			
4.11	негосударственных финансовых организаций	20151			
4.12	негосударственных коммерческих организаций	20152			
4.13	негосударственных некоммерческих организаций	20153			
4.14	юридических лиц – нерезидентов	20154			

1	2	3	4	5	6
4.15	кредитных организаций	20155			
4.16	банков-нерезидентов	20156			
4.17	Банка России	20157			
4.18	в виде комиссионного расхода по прочим привлеченным средствам юридических лиц	20158			
4.19	в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором	20159			
	Итого по символам 20141 – 20159	0			
5	По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц:				
5.1	граждан Российской Федерации	20160			
5.2	нерезидентов	20161			
	Итого по символам 20160, 20161	0			
6	По депозитам клиентов – физических лиц:				
6.1	граждан Российской Федерации	20162			
6.2	нерезидентов	20163			
6.3	в виде комиссионного расхода по депозитам клиентов – физических лиц	20164			
6.4	в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором	20165			
	Итого по символам 20162 – 20165	0			
7	По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				

1	2	3	4	5	6
7.1	граждан Российской Федерации	20166			
7.2	нерезидентов	20167			
7.3	в виде комиссионного расхода по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц	20168			
7.4	в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором	20169			
	Итого по символам 20166 – 20169	0			
8	По выпущенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости:				
8.1	по облигациям	20170			
8.2	по депозитным сертификатам	20171			
8.3	по сберегательным сертификатам	20172			
8.4	по векселям	20173			
8.5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	20174			
8.6	в виде комиссионного расхода по выпущенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости	20175			
8.7	в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором	20176			
	Итого по символам 20170 – 20176	0			
9	По выпущенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
9.1	по облигациям	20177			

1	2	3	4	5	6
9.2	по вексялям	20178			
9.3	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	20179			
	Итого по символам 20177 – 20179	0			
	Итого по разделу 201	0			
	Раздел 202. Расходы по формированию резервов на возможные потери				
1	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20201		X	
2	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным вексялям, по операциям займа ценных бумаг по операциям с юридическими лицами:				
2.1	кредитными организациями	20202		X	
2.2	юридическими лицами, кроме кредитных организаций	20203		X	
	Итого по символам 20202, 20203	0		X	
3	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным вексялям, по операциям займа ценных бумаг по операциям с физическими лицами:				
3.1	физическими лицами – индивидуальными предпринимателями	20204		X	
3.2	физическими лицами, кроме индивидуальных предпринимателей	20205		X	
	Итого по символам 20204, 20205	0		X	

1	2	3	4	5	6
4	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам иностранным государствам	20206			
5	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)	20207		X	
6	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по дисконтированной стоимости	20208		X	
	Итого по разделу 202	0		X	
	Всего по Главе IV «Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 201, 202)				
	Глава V. Операционные расходы				
	Раздел 203. Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, их переоценке, производным финансовым инструментам				
1	Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1.1	Российской Федерации	20301		X	
1.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20302		X	
1.3	Банка России	20303		X	
1.4	кредитных организаций	20304		X	
1.5	прочих резидентов	20305		X	
1.6	иностранных государств	20306		X	
1.7	банков-нерезидентов	20307		X	
1.8	прочих нерезидентов	20308		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 20301 – 20308	0		X	
2	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости	20309		X	
3	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20310		X	
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	20311			
5	Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
5.1	Российской Федерации	20312		X	
5.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20313		X	
5.3	Банка России	20314		X	
5.4	кредитных организаций	20315		X	
5.5	прочих резидентов	20316		X	
5.6	иностранных государств	20317		X	
5.7	банков-нерезидентов	20318		X	
5.8	прочих нерезидентов	20319		X	
5.9	переданных без прекращения признания	20320		X	
	Итого по символам 20312 – 20320	0		X	
6	Расходы от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении				

1	2	3	4	5	6
	годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансый счет № 70707):				
6.1	кредитных организаций	20321		X	
6.2	прочих резидентов	20322		X	
6.3	банков-нерезидентов	20323		X	
6.4	прочих нерезидентов	20324		X	
6.5	переданных без прекращения признания	20325		X	
	Итого по символам 20321 – 20325	0		X	
7	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансый счет № 70710)	20326		X	
8	Расходы по производным финансовым инструментам	20327		X	
	Итого по разделу 203	0			
	Раздел 204. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям				
1	Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	20401		X	
2	Расходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	20402		X	
3	Расходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	20403		X	
4	Расходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	20404		X	
	Итого по разделу 204	0		X	

1	2	3	4	5	6
	Раздел 205. Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами и их переоценке				
1	Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по дисконтированной стоимости	20501		X	
2	Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20502		X	
	Итого по символам 20501 – 20502	0		X	
3	Расходы от переоценки выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
3.1	по облигациям	20503		X	
3.2	по векселям	20504		X	
3.3	по прочим выпущенным долговым обязательствам	20505		X	
	Итого по символам 20503 – 20505	0		X	
4	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70710)	20506		X	
	Итого по разделу 205	0		X	
	Раздел 206. Расходы по операциям с иностранной валютой и переоценке средств в иностранной валюте				
1	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	20601		X	
2	Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	20602			

1	2	3	4	5	6
3	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70708)	20603		X	
4	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с иностранной валютой (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70710)	20604		X	
	Итого по разделу 206	0			
	Раздел 207. Расходы по операциям с драгоценными металлами и их переоценке				
1	Расходы по операциям с драгоценными металлами	20701		X	
2	Расходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70709)	20702		X	
3	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, по операциям с драгоценными металлами (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70710)	20703		X	
	Итого по разделу 207	0		X	
	Раздел 208. Расходы по операциям с имуществом				

1	2	3	4	5	6
1	Расходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20801		X	
2	Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20802		X	
3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20803		X	
	Итого по символам 20801 – 20803	0		X	
4	Расходы от обесценения основных средств	20804		X	
5	Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20805		X	
6	Расходы от обесценения нематериальных активов	20806		X	
	Итого по символам 20804 – 20806	0		X	
7	Расходы от уценки основных средств	20807		X	
8	Расходы от уценки нематериальных активов	20808		X	
	Итого по символам 20807, 20808	0		X	
9	Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20809		X	
10	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20810		X	
11	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	20811		X	
12	Расходы от снижения стоимости	20812		X	

1	2	3	4	5	6
	предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено				
13	Расходы на исследования и разработку	20813			
14	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20814			
15	Расходы от списания стоимости запасов	20815		X	
16	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	20816			
	Итого по разделу 208	0			
	Раздел 209. Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
1	Расходы по операциям погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных расходов	20901		X	
2	Расходы по операциям доверительного управления имуществом	20902		X	
3	Расходы за открытие и ведение банковских счетов	20903			
4	Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	20904			
5	Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	20905			
6	Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	20906			
7	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	20907			
8	Другие комиссионные расходы	20908			
9	Расходы от передачи активов в доверительное управление	20909			
10	Расходы по формированию (доначислению) резервов на	20910		X	

1	2	3	4	5	6
	возможные потери по активам, переданным в доверительное управление				
11	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	20911		X	
12	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	20912		X	
	Итого по символам 20910 – 20912	0		X	
13	Расходы на содержание персонала:				
13.1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	20913			
13.2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	20914			
13.3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	20915			
13.4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	20916			

1	2	3	4	5	6
13.5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	20917			
13.6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	20918			
13.7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	20919			
13.8	расходы по выплате выходных пособий	20920			
13.9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	20921			
13.10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	20922			
13.11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	20923			
13.12	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на	20924			

1	2	3	4	5	6
	перемещение персонала				
	Итого по символам 20913 – 20924	0			
14	Амортизация по основным средствам	20925		X	
15	Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	20926			
16	Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20927		X	
17	Амортизация по нематериальным активам	20928		X	
	Итого по символам 20925 – 20928	0		X	
18	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20929			
19	Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20930			
	Итого по символам 20929, 20930	0			
20	Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20931			
21	Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	20932			
	Итого по символам 20931, 20932	0			
22	Организационные и управленческие расходы:				
22.1	подготовка и переподготовка кадров	20933			
22.2	служебные командировки	20934			
22.3	охрана	20935			
22.4	реклама	20936			
22.5	представительские расходы	20937			

1	2	3	4	5	6
22.6	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	20938			
22.7	аудит	20939			
22.8	публикация отчетности	20940			
22.9	страхование	20941			
22.10	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	20942			
22.11	другие организационные и управленческие расходы	20943			
	Итого по символам 20933 – 20943	0			
23	Прочие операционные расходы	20944			
	Итого по разделу 209	0			
	Всего по Главе V «Операционные расходы» (разделы 203 – 209)				
	Глава VI. Прочие расходы				
	Раздел 210. Прочие расходы				
1	Неустойки (штрафы, пени):				
1.1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	21001			
1.2	по другим банковским операциям и сделкам	21002			
1.3	по прочим (хозяйственным) операциям	21003			
	Итого по символам 21001 – 21003	0			
2	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:				
2.1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	21004			
2.2	по другим банковским операциям и сделкам	21005			
2.3	по прочим (хозяйственным) операциям	21006			
	Итого по символам 21004 – 21006	0			
3	Судебные и арбитражные издержки	21007			

1	2	3	4	5	6
4	Платежи в возмещение причиненных убытков	21008			
5	Расходы от списания недостат имущества	21009			
6	Расходы от списания недостат денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	21010			
7	Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	21011			
8	Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	21012			
9	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	21013			
10	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	21014			
11	Расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации	21015			
12	Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	21016			
13	Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера:				
13.1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	21017		X	
13.2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	21018		X	
13.3	по закрытию подразделения кредитной организации	21019		X	
13.4	по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера	21020		X	

1	2	3	4	5	6
13.5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода	21021		X	
	Итого по символам 21017 – 21021	0		X	
	Итого по разделу 210	0			
	Всего расходов (главы IV – VI)	0			
	Прибыль до налогообложения (строка «Всего доходов (главы I – III)» минус строка «Всего расходов (главы IV – VI)»)	01000	X	X	
	Убыток до налогообложения (строка «Всего расходов (главы IV – VI)» минус строка «Всего доходов (главы I – III)»)	02000	X	X	
	Часть III. Налог на прибыль				
	Глава VII. Налог на прибыль				
	Раздел 211. Налог на прибыль				
1	Текущий налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70711)	21101		X	
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70716)	21102		X	
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70715)	21103		X	
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 21101 плюс символ 21102 минус символ 21103)	03000		X	
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 21103 минус символ 21101 минус символ 21102)	04000		X	

1	2	3	4	5	6
	Часть IV. Финансовый результат, совокупный финансовый результат				
	Глава VIII. Финансовый результат после налогообложения и его использование¹				
	Раздел 310. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	31001	X	X	
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 320. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 320	32101		X	
	Раздел 321. Результат по Главе VIII «Финансовый результат после налогообложения и его использование» (разделы 310 – 320)				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	
	Глава IX. Увеличение статей прочего совокупного дохода				
	Раздел 401. Увеличение				

1	2	3	4	5	6
	справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1	Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1.1	кредитных организаций	40101		X	
1.2	прочих резидентов	40102		X	
1.3	банков-нерезидентов	40103		X	
1.4	прочих нерезидентов	40104		X	
1.5	переданных без прекращения признания	40105		X	
	Итого по символам 40101 – 40105	0		X	
2	Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при прекращении их признания	40106		X	
	Итого по Разделу 401	0		X	
	Раздел 402. Увеличение кредитного риска выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1	Увеличение кредитного риска выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1.1	по облигациям	40201		X	
1.2	по вексям	40202		X	
1.3	по прочим выпущенным долговым обязательствам	40203		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 40201 – 40203	0		X	
2	Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала, при прекращении их признания	40204		X	
	Итого по Разделу 402	0		X	
	Раздел 403. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке				
1	Увеличение прироста стоимости основных средств	40301		X	
2	Увеличение прироста стоимости нематериальных активов	40302		X	
	Итого по Разделу 403	0		X	
	Раздел 404. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке				
1	Уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	40401		X	
2	Уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	40402		X	
3	Уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	40403		X	
	Итого по символам 40401 – 40403	0		X	

1	2	3	4	5	6
	Перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	40404		X	
	Итого по Разделу 404	0		X	
	Итого по Разделам 401 – 404	0		X	
	Раздел 405. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала				
1	Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1.1	приобретенные долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40501		X	
1.2	выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала	40502		X	
1.3	основные средства	40503		X	
1.4	нематериальные активы	40504		X	

1	2	3	4	5	6
1.5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке	40505		X	
	Итого по разделу 405	0		X	
	Всего по Главе IX «Увеличение статей прочего совокупного дохода» (разделы 401 – 405)	40000		X	
	Глава X. Уменьшение статей прочего совокупного дохода				
	Раздел 501. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1	Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1.1	кредитных организаций	50101		X	
1.2	прочих резидентов	50102		X	
1.3	банков-нерезидентов	50103		X	
1.4	прочих нерезидентов	50104		X	
1.5	переданных без прекращения признания	50105		X	
	Итого по символам 50101 – 50105	0		X	
2	Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при прекращении их признания	50106		X	
	Итого по Разделу 501	0		X	
	Раздел 502. Уменьшение кредитного риска выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

1	2	3	4	5	6
1	Уменьшение кредитного риска выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1.1	по облигациям	50201		X	
1.2	по векселям	50202		X	
1.3	по прочим выпущенным долговым обязательствам	50203		X	
	Итого по символам 50201 – 50203	0		X	
2	Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала, при прекращении их признания	50204		X	
	Итого по Разделу 502	0		X	
	Раздел 503. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке				
1	Уменьшение прироста стоимости основных средств	50301		X	
2	Уменьшение прироста стоимости нематериальных активов	50302		X	
	Итого по Разделу 503	0		X	
	Раздел 504. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке				
1	Увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности)	50401		X	

1	2	3	4	5	6
	активов				
2	Увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	50402		X	
3	Увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	50403		X	
	Итого по символам 50401 – 50403	0		X	
	Перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	50404		X	
	Итого по Разделу 504	0		X	
	Итого по Разделам 501 – 504	0		X	
	Раздел 505. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала				
1.	Уменьшение статьи прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1.1	приобретенные долевые ценные бумаги, оцениваемые по	50501		X	

1	2	3	4	5	6
	справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1.2	выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала	50502		X	
1.3	основные средства	50503		X	
1.4	нематериальные активы	50504		X	
1.5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке	50505		X	
	Итого по разделу 505	0		X	
	Всего по Главе X «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» (разделы 501 – 505)	50000		X	
	Глава XI. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода				
	Раздел 601. Результат от изменений прочего совокупного дохода				
1	Положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000)	60101		X	
2	Отрицательный прочий совокупный доход (символ 50000 минус символ 40000)	60102		X	
	Раздел 602. Совокупный финансовый результат²				
1	Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 31001 плюс символ 60101 либо символ 31001 минус символ 60102 либо символ 60101 минус символ 31002)	60201		X	
2	Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 31002 плюс символ 60102 либо символ	60202		X	

1	2	3	4	5	6
	31002 минус символ 60101 либо символ 60102 минус символ 31001)				

Руководитель

Главный бухгалтер

«__» _____ 20__ года

¹ Филиалы кредитной организации главу VIII «Финансовый результат после налогообложения и его использование» не заполняют.

² Филиалы кредитной организации раздел 602 «Совокупный финансовый результат» не заполняют.