Тема: Бухгалтерский учет, формирование и анализ финансового результата деятельности кредитной организации.

Оглавление

Введение.....3

Глава 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....7

1.1 Понятие финансового результата деятельности кредитной организации, формы доходов и расходов......7

1.2 Порядок определения доходов и расходов кредитной организации......8

Глава 2 ПРАКТИЧЕСКОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.....15

2.1 Общий порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности кредитной организации......15

2.1 Порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности на примере ПАО «ОФК Банк»......23

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли.....*33*

Отчисления (формирование) и восстановления сумм резервов на возможные потери......*38*

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах......*43*

ВЫВОД.....45

ИСТОЧНИКИ.....47

Введение

Основной и первоначальной операцией банков является посредничество в платежах, то есть банки превращают бездействующий денежный капитал в действующий, то есть приносящий прибыль, собирают все и всяческие денежные доходы, предоставляя их в распоряжение класса капиталистов, то есть, как сейчас принято указывать, в реальный сектор экономики.Ни что иное так не характеризует экономику того или иного государства как ситуация в банковской системе.

Общеизвестно, что банковская система должна соответствовать определенным требованиям, а именно: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность, экономичность.

Основным показателем, характеризующим результаты деятельности любой коммерческой кредитной организации,является прибыль. Таким образом, чтобы получить наиболее точную оценку деятельности той или иной кредитной организации, прежде всего необходимо провести анализ Отчета о прибылях и убытках, который, путем сопоставления доходов и расходов, показывает, каким образом рассматриваемая кредитная организация получила прибыли и убытки; таким образом отчет о прибылях и убытках вместе с бухгалтерским балансом является важнейшим источником информации для всестороннейоценкидеятельности, в том числе позволяет оценить изменение доходов и расходов организации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, проанализировать состав, структуру и динамику различных показателей, в том числе чистой прибыли либо убытка, а также выявить факторы формирования конечного финансового результата. Обобщив результаты анализа, можно выявить слабые стороны организации, неиспользованные возможности увеличения прибыли, повышения уровня ее рентабельности.Информация, представленная в отчете о прибылях и убытках, позволяет всем заинтересованным пользователям, в том числе элементам

банковской системы, а также физическим лицам, сделать вывод о том, насколько эффективна деятельность данной кредитной организации и насколько оправданы, в том числе с точки зрения оценки рисков, и выгодны вложения в ее активы.

Учитывая вышеизложенное, не вызывает сомнение, что исследование организации бухгалтерского учета финансовых результатов, проведение их анализа и формирование выводов и рекомендаций с целью повышения эффективности деятельности кредитных организаций является на сегодняшний день актуальной задачей, решая которую, необходимо поставить и решить ряд задач, в том числе таких как исследование теоретических основ и действующих нормативно правовых актов, регулирующих эту сферу; исследование, на примере, внутренних документов кредитной организации в целях проведения всестороннего анализа результатов хозяйственной деятельности кредитной организации - финансового результата; разработать рекомендации и дать предложения по повышению прибыли и улучшению финансового состояния.

В современных условиях рыночной экономики каждый специалист должен понимать значение такого финансового показателя организации, как финансовый результат хозяйственной деятельности. Представляя собой прибыль или убыток, финансовый результат отражает конечной итог деятельности организации. Как правило, прибыль указывает на эффективность производства, а убыток подчеркивает ошибки в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия. Переход к рыночным методам управления организации от планово-централизованных резко усилил значимость информации о финансовых результатах, выдвинув в число самых важных и самых необходимых оценочных показателей.

Основной целью любого коммерческого предприятия является получение прибыли. Прибыль позволяет организации быть самодостаточной экономической единицей, комфортно осуществлять свою хозяйственную деятельность в условиях рыночной экономики, иметь возможность

проводить научно-исследовательские работы и совершенствовать свою продукцию (услуги, работы), привлекать инвесторов и акционеров. Но не только хозяйствующие субъектызаинтересованы в получении прибыли и правильного отражения результатов хозяйственной деятельности; государство так же заинтересовано в повышении финансового результата хозяйствующих субъектов, во-первых, прибыль является объектом налогообложения (как известно, налог на прибыль является одним из ключевых налогов в налоговой системе Российской Федерации по объему налоговых поступлений как в федеральный, так и в региональные бюджеты), во-вторых значительная финансовая устойчивость хозяйствующих субъектов это занятость работоспособного населения страны, в-третьих, хорошая база для развития и повышения производительности.

Разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант наборов управленческих решений невозможно без проведения экономического анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

Целью дипломной работы является исследование организации бухгалтерского учета финансовых результатов, проведение их анализа и формирование выводов и рекомендаций с целью повышения эффективности деятельности кредитной организации.

Для достижения поставленной цели дипломной работы были поставлены и решены следующие задачи:

1) изучить теоретические положения и действующие нормативные акты по учету финансовых результатов и формированию прибыли;

2) изучить внутренние документы организации для получения информации об особенностях бухгалтерского учета финансовых результатов;

3) провести анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия;

4) разработать рекомендации и дать предложения по повышению прибыли и улучшению финансового состояния предприятия.

Объектом исследования является финансовая деятельность предприятия.

Предметом исследования дипломной работы выступают учетно-аналитические процессы, связанные с бухгалтерским учетом и анализом финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Теоретической и методической базой исследования являются законодательные и нормативные правовые акты РФ, учебно-методическая и учебно-практическая литература, публикации в профессиональных изданиях для бухгалтеров и аудиторов по вопросам, относящимся к области дипломного исследования.

Исследования бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов хозяйствующих субъектов обладают высокой значимостью и проводились,в том числе, такими экономистами как: Федин Д.А., Савицкая Г.В., Вахрушина М.А., Никифорова Н.А.касательно анализа финансовых результатов некредитных организаций, и Чернышева Е. Н Семенов С.К Нижникова Г.П. Селеванова Т. С Курсов В.Н., Яковлев Г.А Елкин С. Е. в части анализа финансовых результатов кредитных организаций. В их работах вопросы исследуемой темы отражаются полно и качественно, что позволяет сформировать информационную базу для исследования.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений, включает таблицы, рисунки, библиографию из наименования литературных источников и приложений.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕАСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие финансового результата деятельности кредитной организации, формы доходов и расходов.

Бухгалтерский учёт в кредитных организациях представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении: о требованиях и имуществе, а также об обязательствах кредитных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Под предметом бухгалтерского учёта в кредитных организациях понимаются объекты бухгалтерского учёта в виде активов и пассивов. Это имущество кредитных организаций, их обязательства и операции, осуществляемые банками в процессе их деятельности.

Под финансовым результатом в бухгалтерском учете принято понимать прибыль или убыток, то есть превышение доходов над расходами либо превышение расходов над доходами соответственно.

Формирование информации о финансовых результатах кредитной организации и ее отражение в бухгалтерском учете в Российской Федерации осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 385-П, где отражены понятия доходов и расходов, а также, в обобщенном виде, формы в которых они протекают.

В соответствии с вышеуказанным Положением, под доходами следует понимать увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации. При этом доходы кредитной организации должны происходить в следующих формах, а именно:

- притока активов;

- переоценки активов, относимой на увеличение добавочного капитала, с учетом определенных особенностей, таких как, к примеру, положительная переоценка основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, находящихся в портфеле «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

- восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери, которые формируются в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 283-П;

- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке активов либо их реализации, выполнению работ, оказанию услуг;

- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

При этом, стоит отметить, что доходами не могут признаваться вклады акционеров или участников кредитной организации.

Расходами кредитной организации, соответственно, с точностью до наоборот, признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Расходы кредитной организации также должны происходить в определенных формах, а именно:

- выбытия активов;

- снижения стоимости активов в результате переоценки, при этом отмечаются следующие особенности: так, не признаются расходами переоценка (уценка) основных средств, нематериальных активов кредитной организации и ценных бумаг, находящихся в портфеле «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

- создания (досоздания / увеличения) резервов на возможные потери, которые формируются в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 283-П;

- увеличения износа;

- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке активов, либо из реализации, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Как и в отраженных выше формах дохода, у расходов имеются свои особенности, а именно, расходами не могут признаваться распределения собственных средств (капитала) кредитной организации[1] между её акционерами или участниками.

Вышеприведенное наиболее рельефно отражает формы происходящих доходов и расходов кредитной организации, а также указывает ряд особенностей, которые следует учитывать, при бухгалтерском оформлении соответствующих операций.

1.2 Порядок определения доходов и расходов кредитной организации.

Обращаясь к Приложению 3 Положения Банка России № 385-П, мы находим следующую классификацию доходов и расходов, актуальную на настоящий момент времени.

Так, Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на следующие:

1) Доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
2) Операционные доходы и расходы;
3) Прочие доходы и расходы.

Следует максимально подробно рассмотреть каждую позицию данной классификации.

1) Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

При этом, под доходами и расходами от банковских операций и других сделок стоит понимать доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статьях 5 и 6[2] Федерального закона № 395-1.

2) Операционные доходы и расходы.

---

[1] Капитал Банка рассчитывается в соответствии с Положением БанкаРоссии от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

[2] В части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе;

Также как и вышестоящем пункте, под операционными доходами и расходами следует понимать следующие доходы и расходы:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами, то есть связанные с куплей / продажей ценных бумаг, без учета процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и от переоценки ценных бумаг;

- доходы от участия в уставных капиталах сторонних организаций, в виде дивидендов, например;

- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), например арендная плата, в случае, если кредитная организация сдает часть помещения в аренду, принадлежащей ей на праве собственности;

- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери, которые формируются в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 283-П;

- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ[3]. При этом переоценка осуществляется отдельно по каждому коду иностранной валюты[4] и определяется на основании изменения рублевого эквивалента (более подробно данный вопрос рассмотрен в соответствующем разделе настоящей работы); переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом[5], на учетную цену данного драгоценного металла; переоценка ценных бумаг ведется в разрезе

[3] В соответствии с Положением Банка России № 385-П, под НВПИ следует понимать условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

[4] Определяется в соответствии с Постановлением, классификатором Госстандарта России от 25.12.2000 №405-ст ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;

[5] Определяется в соответствии с Постановлением, классификатором Госстандарта России от 25.12.2000 №405-ст ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000.

государственных регистрационных номеров (в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», код, который идентифицирует конкретный выпуск эмиссионных ценных бумаг, подлежащий государственной регистрации.) либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг (в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», код, который идентифицирует конкретный выпуск (доп. выпуск) эмиссионных ценных бумаг, не подлежащий государственной регистрации) или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN) по каждому виду соответственно;

- доходы и расходы от производных финансовых инструментов (деривативов); в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», договор, предусматривающий осуществление определенных операций, в том числе по которому стороны получают право или берут обязательство выполнить определенные действия в отношении базового актива;

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

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

Необходимо отметить, что кредитные организации самостоятельно признают доходы и расходы операционными либо прочими, исходя из их характера, условий получения (уплаты) и видов операций, при этом в составе операционных доходов и расходов кредитная организация может исходя из внутренних потребностей, в том числе связанных с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, выделить в аналитическом учете

операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

3) Прочие доходы и расходы.

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, а именно:

- штрафы, пени, неустойки, размер которых устанавливается соответствующими компетентными органами Российской Федерации, в том числе Банком России, органами ФНС России, Арбитражными судами и т.д.;

- доходы от безвозмездно полученного имущества, например в случае увеличения уставного капитала акционерами или участниками кредитной организации;

- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году; доходы (расходы)прошлых лет, выявленные в отчетном году, включаются в бухгалтерском учете в состав прочих доходов (расходов) отчетного года.

При этом исправления в бухгалтерскую отчетность за прошлые годы не вносятся, за исключением случаев, когда доходы (расходы) прошлого года выявлены в следующем году до момента утверждения годовой отчетности за прошлый год. В указанном случае соответствующие корректировки вносятся в отчетность прошлого года (как правило декабрем). Также, стоит отметить, что в целях налогообложения прибыли, доходы и убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году, в соответствии с п. 10 ст. 250 Налогового Кодекса Российской Федерации, также подлежат включению в состав внереализационных доходов и расходов, в соответствии с п.п. 1 п. 2 ст. 265

Налогового Кодекса Российской Федерации; при этом такой порядок признания распространяется только на те доходы (расходы), в отношении которых невозможно определить конкретный период, к которому они относятся;

- расходы от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- расходы от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый случайный характер.

Стоит выделить комиссионные вознаграждение кредитных организаций, под которым понимается определенный доход кредитной организации, а именно:

- плата за выполнение операций, сделок и оказание услуг. При этом, в зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом (подробный порядок определения отражен в Главе 4 Приложения 3 к Положению Банка России № 385-П);

- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

Также выделяется комиссионный сбор, под которым следует понимать определенный расход кредитной организации, а именно:

- плата, взимаемая с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также за оказываемые ей услуги; Под указанную категорию попадают расходы связанные с ведением корреспондентских счетов НОСРО, счетов ДЕПО, а также плата за услуги депозитариев, в том числе плата за услуги по

приему и обслуживанию ценных бумаг, в том числе оплата услуг НКО ЗАО НРД.

- плата, взимаемая с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг, в том числе по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

При этом комиссионные сборы могут относится к операционным или прочим расходам в зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг).

Типовой формой синтетического учета, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является «Отчет о финансовых результатах за ____ г.» (далее - ОФР)

Документами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые 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 определяется кредитной организацией самостоятельно.

Признание и определение доходов и расходов происходит с учетом следующих принципов.

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

а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) если сумма дохода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Стоит отметить, что при признании процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены первые три условия, отмеченные выше.

Также отмечается, что отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 254-П (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Так, по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) достаточно высокой. В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив соответствующий принцип в своей учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным соответственно.

При этом, в случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с вышеуказанными подпунктами «а», «б» и «г».

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт «в») определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). Стоит отметить, что аналогичные требования определения и признания применяются и к расходам по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда настоящими Правилами для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) если сумма расхода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

Указанные выше принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций на территории Российской Федерации, являются актуальными и исчерпывающими.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.

2.1 Общий порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации отражены в Положении Банка России № 385-П. Так, в указанном положении закреплено, что основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

На кредитные организации возлагаются обязанности по разработке и утверждению учетной политики, которая должна содержать следующее:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях (который должен соответствовать Положению Банка России № 385-П);

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета;

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета.

Необходимо отметить, что в соответствии с п.п. 1.12.2. п. 1.12 Части I Положения Банка России № 375-П, кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации обязаны отражать доходы и расходы по

методу «начисления», то есть, финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); при этом доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли.

В Разделе 7 Положения Банка России № 385-П указаны счета, которые предназначены для учета доходов и расходов и отражения финансового результата от деятельности кредитной организации в течение года, отчислений из прибыли, направленных в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда, а также для учета операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников) кредитной организации. Информация о балансовых сетах Раздела 7 Положения Банка России № 385-П приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 1 «Балансовые сета Раздела 7 Положения Банка России № 385-П»

Номер балансового счета	Наименование счета	Назначение	Примечание
706	Финансовый результат текущего года	Учета доходов и расходов текущего года	Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные. При этом учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.
707	Финансовый результат прошлого года	Учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные. Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счете быть не

			должно.
708	Прибыль (убыток) прошлого года	Учет прибыли или убытка, определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).	Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный.

Более подробная информация о счетах второго порядка вышеуказанных балансовых счетов приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 2 «Балансовые сета Раздела 7 Положения Банка России № 385-П с уточнениями»

№ счета второго порядка	Признак счета	Наименование счета
Балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»		
70601	П	Доходы
70602	П	Доходы от переоценки ценных бумаг
70603	П	Положительная переоценка средств в иностранной валюте
70604	П	Положительная переоценка драгоценных металлов
70605	П	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора
70606	А	Расходы
70607	А	Расходы от переоценки ценных бумаг
70608	А	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
70609	А	Отрицательная переоценка драгоценных металлов
70610	А	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора
70611	А	Налог на прибыль
70612	А	Выплаты из прибыли после налогообложения
70613	П	Доходы от производных финансовых инструментов
70614	А	Расходы по производным финансовым инструментам
70615	П	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
70616	А	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
Балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»		
70701	П	Доходы
70702	П	Доходы от переоценки ценных бумаг
70703	П	Положительная переоценка средств в иностранной валюте
70704	П	Положительная переоценка драгоценных металлов
70705	П	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора
70706	А	Расходы
70707	А	Расходы от переоценки ценных бумаг
70708	А	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
70709	А	Отрицательная переоценка драгоценных металлов
70710	А	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора
70711	А	Налог на прибыль
70712	А	Выплаты из прибыли после налогообложения
70713	П	Доходы от производных финансовых инструментов
70714	А	Расходы по производным финансовым инструментам
70715	П	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
70716	А	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
Балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»		
70801	П	Прибыль прошлого года
70802	А	Убыток прошлого года

Непосредственное формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода кредитной организации и

ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии вышеуказанным Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России № 446-П, а также в соответствии с Указанием 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 отчетности по форме 0409102 «Отчете о финансовых результатах кредитной организации», форма, а также порядок составления и представления которой указан в Указании Банка России № 2332-У.

В целях достижения результатов целей настоящей работы следует подробнее остановиться, прежде всего, на фактических данных указанной отчетности по ряду кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, чтобы возможно точнее выяснить положение дел, в том числе финансовых результатов, в настоящее время.

В ходе работы, необходимо выделить те символа отчетности по форме 0409102, статьи которых оказывают наибольшее влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций в современных условиях на территории Российской Федерации. В указанных целях была проведена работа по анализу отчетности по форме 0409102 ряда ведущих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, чья деятельность наиболее диверсифицирована и охватывает наибольшее количество видов предоставляемых банковских продуктов и услуг.

В выборку были включены ряд кредитных организаций, в том числе занимающие лидирующие позиции в Российской Федерации по показателю активы нетто.Консолидированная информация, в том числе об объемах активов, объемах чистой прибыли (объемах чистых убытков), а также о

занимаемых местах в соответствующих рейтингах по указанным показателям по состоянию на 01.01.2016[6], приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 3 «Рейтинговая информация по КО по состоянию на 01.01.2016»

№ п/п	Название кредитной организации	№ лицензии	№ в рейтинге[7] Активы нетто	№ в рейтинге[8] Чистая прибыль	Регион регистрации кредитной организации	Активы нетто, в тыс. руб.	%	Чистая прибыль / убыток в тыс. руб.	%	%
1.	Сбербанк России	1481	1	1	Москва и обл.	22 433 146 804	29,25	202 410 392	36,54	
2.	ВТБ	1000	2	2	Санкт-Петербург и обл.	8 742 464 567	11,40	58 198 408	10,51	
3.	Газпромбанк	354	3	719	Москва и обл.	4 984 239 100	6,50	-25 691 677		7,38
4.	ФК Открытие	2209	5	11	Москва и обл.	2 813 360 795	3,67	9 179 944	1,66	
5.	Россельхозбанк	3349	6	720	Москва и обл.	2 551 779 006	3,33	-32 898 945		9,44
6.	Банк Москвы	2748	8	722	Москва и обл.	1 753 618 069	2,29	-55 400 259		15,90
7.	ЮниКредит Банк	1	10	27	Москва и обл.	1 320 713 756	1,72	2 207 025	0,40	
8.	Промсвязьбанк	3251	11	8	Москва и обл.	1 221 401 758	1,59	12 796 158	2,31	
9.	Московский Кредитный Банк	1978	12	35	Москва и обл.	1 113 736 506	1,45	1 643 717	0,30	
10.	Росбанк	2272	13	700	Москва и обл.	885 949 682	1,16	-3 154 668		0,91
11.	Райффайзенбанк	3292	14	6	Москва и обл.	874 085 221	1,14	20 226 275	3,65	
12.	Бинбанк	2562	15	94	Москва и обл.	756 341 388	0,99	406 546	0,07	
13.	Совкомбанк	963	19	10	Костромская обл.	491 838 800	0,64	9 439 974	1,70	
14.	Русский Стандарт	2289	22	4	Москва и обл.	460 563 326	0,60	20 719 067	3,74	
15.	Ситибанк	2557	23	7	Москва и обл.	419 809 025	0,55	13 391 295	2,42	
16.	Югра	880	32	12	Ханты-Мансийский АО	327 614 178	0,43	7 983 142	1,44	
17.	Зенит	3255	34	699	Москва и обл.	276 777 867	0,36	-3 013 177		0,87
18.	Московский Индустриальный Банк	912	42	705	Москва и обл.	219 298 948	0,29	-4 171 290		1,20
19.	Возрождение	1439	43	704	Москва и обл.	217 271 750	0,28	-3 991 728		1,15
20.	ОТП Банк	2766	47	706	Москва и обл.	170 545 308	0,22	-5 194 398		1,49
21.	РосЕвроБанк	3137	50	14	Москва и обл.	157 642 303	0,21	4 611 168	0,83	
Итого по выборке						52 192 198 157	68,07			
Прочие (701 кредитная организация)						24 513 218 437	31,93			
Всего Активов нетто						**76 705 416 594**	**100,00**			
Итого по выборке								363 213 111	65,57	
Прочие								190 787 010	34,43	
Всего Чистая прибыль								**554 000 121**	**100,00**	
Итого по выборке								-133 516 142		38,34
Прочие								-214 816 567		61,66
Всего Чистый убыток								**-348 332 709**		**100,00**

Как видно из данных таблицы, объем активов включенных в выборку кредитных организаций составил 76 705 416 594 тыс. руб. или 68,07% от всех активов, имеющимся в распоряжении всех кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, указанное значение, по нашему мнению, в достаточной степени обеспечивает репрезентативность выборки.

В ходе проведенного анализа установлено, что на 21 кредитную организацию, включенную в выборку, приходится 363 213 111 тыс. руб. чистой прибыли или 65,57% от всей чистой прибыли кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, а также 133 516 142 тыс. руб. чистых убытков или 38,34% от всех чистых убытков, полученных кредитными организациями, осуществляющими свою деятельность в Российской Федерации.

[6] Информация о показателях, в том числе о методике расчета приведена на сайте http://www.banki.ru/

[7] Номер в рейтинге по показателю Активы нетто; по данным, размещенным на сайте http://www.banki.ru/.

[8] Номер в рейтинге по показателю Чистая прибыль; по данным, размещенным на сайте http://www.banki.ru/.

Далее, имея картину о масштабах деятельности кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, следует выяснить основные источники полученных доходов и основные причины произведенных расходов.

В ходе работы был проведен анализ отчетности по форме 0409102 вышеуказанных кредитных организаций и произведена выборка шести символов (три по доходу и три по расходу), оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Подробная информация об анализе отчетности по форме 0409102 по 21 кредитной организации помещена в Приложение № 1 к настоящей работе «Анализ отчетности по форме 0409102».

В ходе указанного анализа получены следующие результаты; информация приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 4 «Результаты анализа отчетности по форме 0409102»

Раздел	**Пункт раздела**	**Наименование статьи**	**Символ**	**Кол-во КО**	**Сумма в тыс. руб.**	**%**
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	21	56 666 656 264	72,7
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	13	2 759 129 179	3,5
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	11	1 582 632 678	2,0
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604 при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70704)	15103*	1	1 195 003 896	1,5
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	5	437 037 586	0,6

Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	7	391 304 476	0,5
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1	159 313 958	0,2
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Гражданам (физическим лицам)	11115	3	124 407 289	0,2
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	Российской Федерации	13101	1	74 137 700	0,1
Все доходы			**10000**	**21**	**77 973 305 673**	**100,0**
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	21	56 048 945 204	82,0
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	17	3 540 346 951	5,2
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70709)	24103*	1	1 212 395 170	1,8
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	15	1 152 482 790	1,7
Раздел 5. Другие операционные расходы	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70714):	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	4	356 524 671	0,5
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	1.Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1	157 445 956	0,2
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	По выбытию (реализации) имущества	26307	1	45 039 172	0,1
Раздел 1. Процентные расходы	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц	Банка России	21417	1	23 433 246	0,0
Раздел 1. Процентные расходы	6. По депозитам клиентов -	Граждан Российской Федерации	21601	1	11 288 640	0,0

	физических лиц					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	1.Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	Прочих ценных бумаг	23105	1	8 248 739	0,0
Все расходов			**20000**	**21**	**68 390 389 222**	**100,0**

Как видно из данных таблицы, кредитные организации, включенные в выборку получили 77 973 305 673 тыс. руб. доходов и 68 390 389 222 тыс. руб. расходов.

Наибольшее влияние на финансовый результат кредитных организаций, как и ожидалось, с учетом ситуации в экономике Российской Федерации, сложившийся на начало 2016 года, а также принимая во внимание тот факт, что валютная позиция у кредитных организаций на практике почти не бывает закрытой, оказывала, прежде всего, переоценка средств в иностранной валюте; по символам 15102 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»и 24102 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»отражены наибольшие доходы, - 72,7% доходов, и расходы, - 82,0% расходов, у всех кредитных организаций, включенных в выборку, соответственно. Сальдо указанных статей составило 617 711 060 тыс. рублей.

Стоит отметить, что во время относительной стабильности на финансовых рынках, наибольшее влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций оказывают формирование и восстановление резервов на возможные потери, в том числе по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности,однако на сегодняшний день в Российской Федерации указанные статьи доходов и расходов отходят на второй план; в ходе настоящего анализа установлено, что указанные статьи обеспечили 3,5% доходов и 5,2% расходов рассмотренных кредитных организаций.Сальдо указанных статей имело отрицательное значение и составило -781 217 772 тыс. рублей, что вполне закономерно и объяснимо на фоне ухудшения финансового положения заемщиков банков и негативного изменения качества обслуживания долгов.

Также,во время относительной стабильности на финансовых рынках, в значительной на финансовый результат деятельности кредитных организаций оказывают процентные доходы (преимущественно по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям), однако на настоящий период времени они составили 515 711 765 тыс. руб. или 0,70% доходов, а также процентные расходы (преимущественно по депозитам клиентов - физических лиц) (в выборку попала незначительная сумма по одной кредитной организации).

Как видно из данных вышестоящей таблицы, на третьем месте по величине оказанного отрицательного влияния на финансовый результат указаны расходы, отраженные по символу 24103«Отрицательная переоценка драгоценных металлов», а также, на четвертом месте по величине оказанного положительного влияния на финансовый результат, указаныдоходы, отраженные по символу 15103«Положительная переоценка драгоценных металлов», однако необходимо внести определенные корректировки, принимая во внимание тот факт, что доходы и расходы, отраженные по указанным символам, были произведены одной кредитной организацией - ПАО «Сбербанк России» (рег. № 1481), которое проводит операции с драгоценными металлами в объемах, значительно превышающих объемы, проведенные остальными кредитными организациями, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации. С учетом вышеизложенного, считаем возможным не принимать указанные статьи доходов и расходов как наиболее присущие банковской системе Российской Федерации, а отнести их к специфике доходов и расходов вышеуказанного общества.Если принять указанное отступление, то следующими статьями доходов и расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат являются статьи доходов и расходов по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, 2,0% доходов и 1,7% расходов соответственно. Сальдо указанных статей составило 430 149 888 тыс. рублей.

Остальные статьи доходов и расходов, по нашему мнению, в связи с высокой зависимостью от специфики деятельности той или иной кредитной организации, в том числе сосредоточением на определенных видах банковских продуктов и услуг, не способны отразить общую картину и выделить тенденции движения банковской системы Российской Федерации.

Как отмечалось выше, валютная позиция у кредитных организаций на практике почти никогда не бывает закрытой, в связи с чем, с учетом ситуации в экономике Российской Федерации, сложившийся на начало 2016 года появляются, в значительной степени возрастают валютные риски. При этом, необходимо учесть, что при значительном падении курса национальной начиная с середины 2015 года, те кредитные организации, которые поддерживали длинную валютную позицию, получили значительные доходы от переоценки средств в иностранной валюте, однако получили также и определенные расходы в следствии реализации кредитных рисков, в том числе в результате не исполнения (не надлежащего исполнения) валютных обязательств своих клиентов.

В сложившихся обстоятельствах, кредитным организациям следует уделять повышенное внимание валютным и кредитным рискам, а также на постоянной основе осуществлять мониторинг доходов полученных от положительной переоценки средств в иностранной валюте и произведенных расходов от отрицательной. В этой связи, многократно возрастает роль анализа финансовых результатов, основанного на точных бухгалтерских данных.

2.3 Порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности на примере ПАО «ОФК Банк».

Полное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал»;

Сокращенное наименование: ПАО «ОФК Банк».

Регистрационный номер (номер лицензии) 2270.

Включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов 26.08.2005 под номером 869.

ПАО «ОФК Банк» является кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность с 1993 года. Прежние наименования банка: Открытое акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал», Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК», Коммерческий банк «АМИ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей присоединенного Закрытого акционерного общества «БАРЕНЦБАНК».

Собственный капитал Банка составляет 4 225 434 тыс. рублей.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации банков Северо-Запада (АБСЗ), Национальной фондовой ассоциации, секций ММВБ (валютной, фондовой по госбумагам, фондовой по корпоративным бумагам, рынка FORTS), ассоциированным членом платежной системы VISA International, аффилированным членом платежной системы MasterCard.

Банк обладает следующими лицензиями и разрешениями:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2270 от 03 февраля 2015 года - на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств юридических и физических лиц);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03101-001000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-02898-100000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03008-010000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03721-000100 от 07 декабря 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);

- Федеральной таможенной службой России Банк включен в Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами под № 106;

- Министерством финансов Российской Федерации Банк включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения под № 146.

Помимо осуществления банковских услуг и совершения операций на фондовых рынках Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал» совместно со своими финансовыми партнерами – ООО «ОФК-Лизинг», ООО «ОФК-Менеджмент» и ООО СК «РОСИНКОР Резерв» предлагает своим клиентам широкий спектр финансовых услуг, в том числе лизинг, факторинг, страхование, а также осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») по кредитному продукту для субъектов МСП «МСП – Неторговый сектор».

Общие данные о деятельности ПАО «ОФК Банк» представлены в нижеследующей таблице.

Данные публикуемой формы бухгалтерского баланса ПАО «ОФК Банк» по состоянию на 01.10.2015 представлена в нижеследующей таблице.

Таблица № 5 «Данные баланса ПАО «ОФК Банк» по состоянию на 01.10.2015».

Наименование статьи	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014	%	Изменение	% изменения	Кратное изменение
	В тыс.руб.			В тыс.руб.		
I. Активы						
Денежные средства	276 497	281 830	1,0	-5 333	↓ -1,89%	1,0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	413 044	796 921	1,5	-383 877	↓ -48,17%	0,5
Обязательные резервы	143 703	167 005	0,5	-23 302	↓ -13,95%	0,9
Средства в кредитных организациях	118 892	203 703	0,4	-84 811	↓ -41,63%	0,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 449	1 103 921	0,9	-864 472	↓ -78,31%	0,2
Чистая ссудная задолженность	21 830 112	17 720 648	81,3	4 109 464	↑ +23,19%	1,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	857 410	2 167 420	3,2	-1 310 010	↓ -60,44%	0,4
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 997 713	698 500	7,4	1 299 213	↑ +186,00%	2,9
Требование по текущему налогу на прибыль	37 197	35 999	0,1	1 198	↑ +3,33%	1,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	361 047	297 484	1,3	63 563	↑ +21,37%	1,2
Прочие активы	716 999	109 870	2,7	607 129	↑ +552,59%	6,5
Всего активов	**26 848 360**	**23 416 296**	**100,0**	**3 432 064**	**↑ +14,66%**	**1,1**
II. Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 766 987	3 353 618	10,3	-586 631	↓ -17,49%	0,8
Средства кредитных организаций	345 743	72 709	1,3	273 034	↑ +375,52%	4,8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 937 665	16 495 970	70,5	2 441 695	↑ +14,80%	1,1
Вклады физических лиц	5 091 853	3 368 960	19,0	1 722 893	↑ +51,14%	1,5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 103 922	0,0	-1 103 922	↓ -100,00%	0,0
Выпущенные долговые обязательства	10 000	65 283	0,0	-55 283	↓ -84,68%	0,2
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 024	0,0	-1 024	↓ -100,00%	0,0
Отложенное налоговое обязательство	49 756	61 885	0,2	-12 129	↓ -19,60%	0,8
Прочие обязательства	591 653	407 659	2,2	183 994	↑ +45,13%	1,5
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	216 670	23 042	0,8	193 628	↑ +840,33%	9,4
Всего обязательств	**22 918 474**	**21 585 112**	**85,4**	**1 333 362**	**↑ +6,18%**	**1,1**
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	1 736 409	1 105 514	6,5	630 895	↑ +57,07%	1,6
Резервный фонд	86 820	28 940	0,3	57 880	↑ +200,00%	3,0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-13 541	-23 711	-0,1	10 170	↓ -42,89%	0,6
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-19 264	-19 264	-0,1	0	↑ +0,00%	1,0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	38 448	36 892	0,1	1 556	↑ +4,22%	1,0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 101 014	702 813	7,8	1 398 201	↑ +198,94%	3,0
Всего источников собственных средств	**3 929 886**	**1 831 184**	**14,6**	**2 098 702**	**↑ +114,61%**	**2,1**
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 959 278	4 185 521		8 773 757	↑ +209,62%	3,1
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 939 219	1 352 886		12 586 333	↑ +930,33%	10,3

Как видно из данных таблицы, валюта баланса по состоянию на составила 26 848 360 тыс. руб.; по сравнению с состоянием на соответствующую отчётную дату прошлого года валюта баланса увеличилась на 3 432 064 тыс. руб. или на 14,66%.

Основную долю в активах Банка занимала чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на составила 21 830 112 тыс. руб. или 81,3% от стоимости всех активов; по сравнению с состоянием на соответствующую отчётную дату чистая ссудная задолженность увеличилась на 4 109 464 тыс. руб. или на 23,19%. При этом, как следует из отчетности по форме 0409101, чистая ссудная задолженность была представлена преимущественно кредитами, выданным юридическим лицам на срок от 181 дня до 1 года и на срок от 1 года до 3 лет.

Также, значительную долю в активах, 10,6% или 2 855 123 тыс. руб., занимали чистые вложения в ценные бумаги, в большей степени, 7,4% или 1 997 713 тыс. руб., находящиеся в портфеле «удерживаемые до погашения».

Пассивы на 85,4% или 22 918 474 тыс. руб. были представлены обязательствами, которые преимущественно были представлены привлечёнными средствами клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями. При этом, как следует из отчетности по форме 0409101, указанные средства привлекались в наибольшей степени по депозитным договорам, заключенным с юридическими лицами.

В целях анализа деятельности ПАО «ОФК Банк» возможно использовать наиболее актуальную отчетность по форме 0409102 за первый квартал 2016 года. Информация о финансовых результатах ПАО «ОФК Банк» по состоянию на 01.04.2016 представлена в нижеследующей таблице.

Таблица № 6 «Данные отчетности ПАО «ОФК Банк» по форме 0409102 за I кв.2016 года».

Наименование статей	**Символы**	**Суммы в рублях от операций:**		**Всего**	**%**
		в рублях	**вин. валюте идраг. металлах**	**(гр. 3 + гр. 4)**	
1	2	3	4	5	6
Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
негосударственным финансовым организациям	11111	156 271	360	156 631	0,6
негосударственным коммерческим организациям	11112	628 224	36 419	664 643	2,7
индивидуальным предпринимателям	11114	13	0	13	
гражданам (физическим лицам)	11115	21 899	2 646	24 545	0,1
Итого по символам 11101 - 11120		806 407	39 425	845 832	3,4
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам					
в негосударственных коммерческих организациях	11212	12 657	19	12 676	0,1
Итого по символам 11201 - 11220		12 657	31	12 688	0,1
3. По денежным средствам на счетах:					
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
Российской Федерации	11501	25	0	25	0,0
кредитных организаций	11504	518	0	518	0,0
прочих резидентов	11505	2	0	2	0,0
Итого по символам 11501 - 11508		545	0	545	0,0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):					0,0
Российской Федерации	11601	1 844	0	1 844	0,0
кредитных организаций	11604	9 862	0	9 862	0,0
прочих резидентов	11605	1 104	0	1 104	0,0
Итого по символам 11601 - 11608		12 810	0	12 810	0,1
7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					0,0
Российской Федерации	11701	0	4 562	4 562	0,0
кредитных организаций	11704	15 432	0	15 432	0,1
прочих резидентов	11705	3 519	0	3 519	0,0
прочих нерезидентов	11708	0	15 272	15 272	0,1
Итого по символам 11701 - 11708		18 951	19 834	38 785	0,2
Итого по разделу 1		851 370	59 290	910 660	3,7
Раздел 2. Комиссионные доходы					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
негосударственным коммерческим организациям	12112	25	0	25	0,0
гражданам (физическим лицам)	12115	231	0	231	0,0
Итого по символам 12101 - 12120		256	0	256	0,0
Итого по разделу 2		256	0	256	0,0
Раздел 3. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					

5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
Раздел 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
негосударственным финансовым организациям	15111	14 246		14 246	0,1
негосударственным коммерческим организациям	15112	74 502		74 502	0,3
гражданам (физическим лицам)	15115	45 497		45 497	0,2
Итого по символам 15101 - 15120		134 245		134 245	0,5
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					0,0
в негосударственных коммерческих организациях	15212	61 839		61 839	0,2
Итого по символам 15201 - 15220		61 839		61 839	0,2
3. По денежным средствам на счетах:					0,0
в кредитных организациях	15302	189		189	0,0
Итого по символам 15301 - 15303		189		189	0,0
4. По депозитам размещенным:					0,0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					0,0
кредитных организаций	15604	2 232		2 232	0,0
Итого по символам 15601 - 15608		2 232		2 232	0,0
Итого по разделу 5		198 505		198 505	0,8
"Всего по Части 1 ""Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери"" (разделы 1 - 6)"		1 050 131	59 290	1 109 421	4,4
Часть 2. Операционные доходы					
Раздел 1. Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами					
1. От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:					0,0
гражданам (физическим лицам)	21115	23	0	23	0,0
Итого по символам 21101 - 21120		26	0	26	0,0
Итого по разделу 1		26	0	26	0,0
Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами					
1. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):					
прочих нерезидентов	22208	127		127	0,0
Итого по символам 22201 - 22208		128		128	0,0
3. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):					0,0
Российской Федерации	22301	154		154	0,0
кредитных организаций	22304	84		84	0,0
прочих резидентов	22305	69		69	0,0
Итого по символам 22301 - 22308		307		307	0,0
Итого по разделу 2		435		435	0,0
Раздел 3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами					0,0
2. По привлеченным депозитам юридических лиц:					0,0
негосударственных финансовых организаций	24211	532	7 262	7 794	0,0
негосударственных коммерческих организаций	24212	1 126	20	1 146	0,0
Итого по символам 24201 - 24218		1 658	7 282	8 940	0,0
4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:					0,0
граждан Российской Федерации	24401	1 868	502	2 370	0,0
Итого по символам 24401, 24402		1 868	502	2 370	0,0
Итого по разделу 4		3 526	7 784	11 310	0,0
Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки					
1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:					
долларов США	26101	2 050		2 050	0,0
Евро	26102	582		582	0,0
Итого по символам 26101 - 26106		2 640		2 640	0,0
2. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:					
долларов США	26201	3 573 843		3 573 843	14,3
Евро	26202	893 841		893 841	3,6
Фунтов стерлингов Соединенного королевства	26203	99		99	0,0
других валют	26206	110		110	0,0
Итого по символам 26201 - 26206		4 467 893		4 467 893	17,9
3. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70703):					
по долларам США	26301	13 876 720		13 876 720	55,6
по Евро	26302	4 426 595		4 426 595	17,7
по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	26303	14 835		14 835	0,1
по Швейцарским франкам	26304	5		5	0,0
по другим валютам	26306	2 886		2 886	0,0
Итого по символам 26301 - 26306		18 321 041		18 321 041	73,4
Итого по разделу 6		22 791 574		22 791 574	91,4
Раздел 7. Комиссионные и аналогичные доходы					

1. От открытия и ведения банковских счетов:					
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27102	355	0	355	0,0
индивидуальных предпринимателей	27103	116	0	116	0,0
граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27104	45	5	50	0,0
Итого по символам 27101 - 27104		516	5	521	0,0
2. От расчетного и кассового обслуживания:					
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27202	2 449	0	2 449	0,0
индивидуальных предпринимателей	27203	431	0	431	0,0
граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27204	1 320	38	1 358	0,0
Итого по символам 27201 - 27204		4 200	38	4 238	0,0
3. От операций с валютными ценностями:					
4. От осуществления переводов денежных средств:					
по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27402	2 826	0	2 826	0,0
по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	27403	84	0	84	0,0
по банковским счетам по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27404	123	85	208	0,0
без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27408	22	3	25	0,0
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	27409	1 596	372	1 968	0,0
Итого по символам 27401 - 27409		4 651	460	5 111	0,0
5. От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:					
с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27502	146 435	0	146 435	0,6
Итого по символам 27501 - 27504		146 435	0	146 435	0,6
6. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:					
юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27602	125	0	125	0,0
гражданам (физическим лицам) и физическим лицам - нерезидентам	27604	195	0	195	0,0
Итого по символам 27601 - 27604		320	0	320	0,0
7. От операций доверительного управления имуществом:					
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27702	2	0	2	0,0
Итого по символам 27701 - 27704		2	0	2	0,0
9. От других операций:					
с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27901	39	0	39	0,0
с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27902	484 825	762	485 587	1,9
с индивидуальными предпринимателями	27903	24	0	24	0,0
с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27904	1	0	1	0,0
Итого по символам 27901 - 27904	27900	484 889	762	485 651	1,9
Итого по разделу 7		641 013	1 265	642 278	2,6
Раздел 8. Другие операционные доходы					
2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери:					
по условным обязательствам кредитного характера	28202	377 124		377 124	1,5
по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	28204	12 020		12 020	0,0
Итого по символам 28201 - 28204		389 144		389 144	1,6
3. Доходы от аренды:					
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28301	172	0	172	0,0
доходы от сдачи имущества в аренду	28302	1 301	0	1 301	0,0
доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	28303	0	0	0	0,0
Итого по символам 28301 - 28303		1 473	0	1 473	0,0
4. Неустойки (штрафы, пени):					
по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	28401	667	1	668	0,0
по другим банковским операциям и сделкам	28402	1	0	1	0,0
Итого по символам 28401, 28402		668	1	669	0,0
8. Прочие операционные доходы:					
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802	114	1 293	1 407	0,0
прочие доходы	28803	0	0	0	0,0
Итого по символам 28801 - 28803		114	1 293	1 407	0,0
Итого по разделу 8		391 399	1 294	392 693	1,6
Раздел 9. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации					
4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:					
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	29401	1	0	1	0,0
поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	29403	13	0	13	0,0

доходы от оприходования излишков имущества	29404	0	0	0	0,0
доходы от оприходования излишков денежной наличности	29405	0	0	0	0,0
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	29406	56	0	56	0,0
другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	29407	2	0	2	0,0
Итого по символам 29401 - 29407		72	0	72	0,0
Итого по разделу 9		72	0	72	0,0
"Всего по Части 2 ""Операционные доходы"" (разделы 1 - 9)"		23 828 045	10 343	23 838 388	95,6
Всего доходов (части 1 - 2)		**24 878 176**	**69 633**	**24 947 809**	100,0
Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам:					
от кредитных организаций	31102	8 373	0	8 373	0,0
Итого по символам 31101 - 31105		8 373	0	8 373	0,0
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:					
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31202	1 229	7	1 236	0,0
коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31205	211	0	211	0,0
негосударственных коммерческих организаций	31208	4 632	0	4 632	0,0
Итого по символам 31201 - 31213		6 072	7	6 079	0,0
3. По привлеченным депозитам юридических лиц:					
некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31310	1 229	0	1 229	0,0
негосударственных финансовых организаций	31311	9 986	10 061	20 047	0,1
негосударственных коммерческих организаций	31312	44 977	14 106	59 083	0,2
негосударственных некоммерческих организаций	31313	1 763	0	1 763	0,0
юридических лиц - нерезидентов	31314	89	174 696	174 785	0,7
Итого по символам 31301 - 31318		58 060	198 863	256 923	1,0
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:					
негосударственных финансовых организаций	31411	3 730	0	3 730	0,0
негосударственных коммерческих организаций	31412	3 107	4 586	7 693	0,0
Банка России	31417	26 045	0	26 045	0,1
Итого по символам 31401 - 31418		32 882	4 586	37 468	0,2
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:					
граждан Российской Федерации	31501	909	168	1 077	0,0
Итого по символам 31501, 31502		909	168	1 077	0,0
6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:					
граждан Российской Федерации	31601	143 571	43 704	187 275	0,8
нерезидентов	31602	31	27	58	0,0
Итого по символам 31601, 31602		143 602	43 731	187 333	0,8
8. По выпущенным долговым ценным бумагам:					
по векселям	31804	10	0	10	0,0
Итого по символам 31801 - 31805		10	0	10	0,0
9. По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам:					
По денежным средствам на счетах	31901	0	111	111	0,0
Итого по символам 31901 - 31903		0	111	111	0,0
Итого по разделу 1		249 908	247 466	497 374	2,0
Раздел 3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы					
3. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)					
кредитных организаций	34304	1	0	1	0,0
прочих нерезидентов	34308	0	10	10	0,0
Итого по символам 34301 - 34308		1	10	11	0,0
4. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)					
кредитных организаций	34404	5	0	5	0,0
Итого по символам 34401 - 34408		5	0	5	0,0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					
Российской Федерации	34501	0	146	146	0,0
прочих нерезидентов	34508	0	4 624	4 624	0,0
Итого по символам 34501 - 34508		0	4 770	4 770	0,0
Итого по разделу 4		6	4 780	4 786	0,0
Раздел 5. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования					
Раздел 7. Расходы по формированию резервов на возможные потери					
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
негосударственным финансовым организациям	37111	33 197		33 197	0,1
негосударственным коммерческим организациям	37112	147 321		147 321	0,6
гражданам (физическим лицам)	37115	45 352		45 352	0,2
Итого по символам 37101 - 37120		225 870		225 870	0,9
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					

в негосударственных коммерческих организациях	37212	59 580		59 580	0,2
Итого по символам 37201 - 37220		59 580		59 580	0,2
3. По денежным средствам на счетах:					0,0
в кредитных организациях	37302	123		123	0,0
Итого по символам 37301 - 37303		123		123	0,0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):					
кредитных организаций	37604	2 232		2 232	0,0
Итого по символам 37601 - 37608		2 232		2 232	0,0
Итого по разделу 7		287 805		287 805	1,2
"Всего по Части 3 ""Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери"" (разделы 1 - 7)"		537 719	252 246	789 965	3,2
Часть 4. Операционные расходы					
Раздел 2. Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами					
1. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
кредитных организаций	42104	161		161	0,0
Итого по символам 42101 - 42108		161		161	0,0
2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):					
прочих нерезидентов	42208	96		96	0,0
Итого по символам 42201 - 42208		96		96	0,0
3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):					
Российской Федерации	42301	395		395	0,0
кредитных организаций	42304	456		456	0,0
прочих резидентов	42305	1 152		1 152	0,0
прочих нерезидентов	42308	2 409		2 409	0,0
Итого по символам 42301 - 42308		4 412		4 412	0,0
Итого по разделу 2		4 669		4 669	0,0
Раздел 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке					
1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:					
долларов США	46101	643		643	0,0
Евро	46102	314		314	0,0
Итого по символам 46101 - 46106		957		957	0,0
2. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:					
долларов США	46201	4 587 727		4 587 727	18,7
Евро	46202	962 639		962 639	3,9
Фунтов стерлингов Соединенного королевства	46203	6		6	0,0
других валют	46206	10		10	0,0
Итого по символам 46201 - 46206		5 550 382		5 550 382	22,6
3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708):					
по долларам США	46301	12 959 060		12 959 060	52,7
по Евро	46302	4 385 091		4 385 091	17,8
по Фунтам стерлингов Соединенного королевства	46303	15 093		15 093	0,1
по Швейцарским франкам	46304	5		5	0,0
по другим валютам	46306	2 901		2 901	0,0
Итого по символам 46301 - 46306		17 362 150		17 362 150	70,7
Итого по разделу 6		22 913 489		22 913 489	93,3
Раздел 7. Другие операционные расходы					
1. Комиссионные и аналогичные расходы:					
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	47101	1 024	614	1 638	0,0
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103	430	36	466	0,0
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104	495	1 397	1 892	0,0
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47106	20	0	20	0,0
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	47107	369	0	369	0,0
другие комиссионные расходы	47109	1 519	807	2 326	0,0
Итого по символам 47101 - 47109		3 857	2 854	6 711	0,0
3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери:					
расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47302	539 823		539 823	2,2
расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	47304	13 646		13 646	0,1
Итого по символам 47301 - 47304		553 469		553 469	2,3
4. Неустойки (штрафы, пени):					
по другим банковским операциям и сделкам	47402	86	0	86	0,0
Итого по символам 47401, 47402		86	0	86	0,0

8. Прочие операционные расходы:					
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	1 066	33	1 099	0,0
Итого по символам 47801 - 47803		1 066	33	1 099	0,0
Итого по разделу 7		558 478	2 887	561 365	2,3
Раздел 8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала:					
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	48101	157 643	0	157 643	0,6
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102	769	0	769	0,0
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	48103	40 889	0	40 889	0,2
подготовка и переподготовка кадров	48112	5	0	5	0,0
Итого по символам 48101 - 48113		199 306	0	199 306	0,8
2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:					
расходы от выбытия (реализации) основных средств	48201	13		13	0,0
расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	48203	646		646	0,0
расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48208	802	0	802	0,0
расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48209	5 583	0	5 583	0,0
Итого по символам 48201 - 48209		7 044	0	7 044	0,0
3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:					
амортизация по основным средствам	48301	3 525		3 525	0,0
амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	48302	8 372		8 372	0,0
амортизация по нематериальным активам	48303	674		674	0,0
Итого по символам 48301 - 48303	48300	12 571		12 571	0,1
4. Организационные и управленческие расходы:					
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48401	33 045	0	33 045	0,1
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	3 651	0	3 651	0,0
расходы от списания стоимости запасов	48404	7 502	0	7 502	0,0
служебные командировки	48405	1 642	0	1 642	0,0
охрана	48406	4 505	0	4 505	0,0
реклама	48407	1 823	0	1 823	0,0
представительские расходы	48408	150	0	150	0,0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	5 421	430	5 851	0,0
аудит	48410	169	0	169	0,0
страхование	48412	2 562	0	2 562	0,0
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	9 741	0	9 741	0,0
другие организационные и управленческие расходы	48414	8 746	0	8 746	0,0
Итого по символам 48401 - 48414		78 957	430	79 387	0,3
6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:					
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601	44	0	44	0,0
судебные и арбитражные издержки	48602	25	0	25	0,0
расходы на благотворительность и другие подобные расходы	48607	519	0	519	0,0
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	48611	321	49	370	0,0
Итого по символам 48601 - 48611		909	49	958	0,0
Итого по разделу 8		298 787	479	299 266	1,2
"Всего по Части 4 ""Операционные расходы"" (разделы 1 - 8)"		23 775 423	3 366	23 778 789	96,8
Всего расходов (части 3 - 4)		24 313 142	255 612	24 568 754	100,0
"Прибыль до налогообложения (строка ""Всего доходов (части 1 - 2)"" минус строка ""Всего расходов (части 3 - 4)"")"	1000			379 055	
Часть 5. Налог на прибыль					
Раздел 1. Налог на прибыль					
1. Текущий налог на прибыль:					
текущий налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711)	51101	105 905		105 905	
2. Отложенный налог на прибыль:					
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	51201	0		0	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	51202	0		0	

Итого расход по налогу на прибыль (символ 51101 плюс символ 51201 минус символ 51202)	3000	105 905		105 905	
Итого доход по налогу на прибыль (символ 51202 минус символ 51101 минус символ 51201)	4000	0		0	
Часть 6. Финансовый результат					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения <1>					
1. Финансовый результат после налогообложения					
Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	61101			273 150	
Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	61102			0	
Часть 7. Прочий совокупный доход					
Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода					
3. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
Российской Федерации	71301	215		215	
кредитных организаций	71304	62 096		62 096	
прочих резидентов	71305	2 545		2 545	
Итого по символам 71301 - 71308		64 856		64 856	
4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
Российской Федерации	71401	395		395	
кредитных организаций	71404	390		390	
прочих резидентов	71405	851		851	
прочих нерезидентов	71408	2 410		2 410	
Итого по символам 71401 - 71408		4 046		4 046	
Итого по разделу 1		68 902		68 902	
Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода					
3. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
Российской Федерации	72301	638		638	
кредитных организаций	72304	61 129		61 129	
прочих резидентов	72305	2 391		2 391	
Итого по символам 72301 - 72308		64 158		64 158	
4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
Российской Федерации	72401	46		46	
кредитных организаций	72404	13		13	
прочих резидентов	72405	69		69	
Итого по символам 72401 - 72408		128		128	
Итого по разделу 2		64 286		64 286	
Часть 8. Совокупный финансовый результат					
Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода					
1. Результат от изменений прочего совокупного дохода:					
положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000)	81101			4 616	
2. Совокупный финансовый результат <2>					
прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102)	81201			277 766	

Как видно из данных таблицы, наиболее значимыми статьями доходов, как и у других рассмотренных кредитных организаций, являлись статьи доходов от переоценки средств в иностранной валюте, которые составили 73,40% или 18 321 041 тыс. рублей доходов, в том числе доходы от переоценки средств в долларах США, отраженные по символу 26301, которые составили 55,60% или 13 876 720 тыс. рублей, а также доходы от переоценки средств в евро, отраженные по символу 26302, которые составили 17,70% или 4 426 595 тыс. рублей.

На втором месте по величине полученных доходов, являлись статьи доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, которые составили 17,90% или 4 467 893 тыс. рублей доходов, в том числе доходы от операций купли-продажи долларов США, отраженныепо символу 26201, которые составили 14,30% или 3 573 843 тыс. рублей доходов, а также доходы от операций купли-продажи евро, отраженные по символу 26202, которые составили 3,60% или 893 841 тыс. рублей доходов.

На третьем месте по величине полученных доходов, являлись статьи процентных доходов по предоставленным кредитам, которые составили 3,40% или 845 832 тыс. рублей доходов, в том числе процентные доходы по кредитам предоставленным негосударственным коммерческим организациям, отраженные по символу 11112, которые составили 2,70% или 664 643 тыс. рублей доходов, а также, не в столь значительных объемах, процентные доходы по кредитам предоставленным негосударственным финансовым организациям, отраженные по символу 111111, которые составили 0,60% или 156 631 тыс. руб. доходов.

Наиболее значимыми статьями расходов являлись статьи расходов от отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, которые составили 70,70% или 17 362 150 тыс. рублей расходов, в том числе расходы от отрицательной переоценки средств в долларах США, отраженные по символу 46301, которые составили 52,70% или 12 959 060 тыс. рублей расходов, а также расходы от переоценки средств в евро, отраженные по символу 46302, которые составили 17,80% или 4 385 091 тыс. рублей.

На втором месте по величине полученных расходов, являлись статьи расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, которые составили 22,60% или 5 550 382 тыс. рублей расходов, в том числе доходы от операций купли-продажи долларов США, отраженные по символу 46201, которые составили 18,70% или 4 587 727 тыс. рублей расходов, а также доходы от операций купли-продажи евро, отраженные по символу 46202, которые составили 3,90% или 962 639 тыс. рублей расходов.

На третьем месте по величине полученных расходов, являлись статьи расходов, произведенных в связи с формированием (доначислением) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, в значительной степени по лимитам открытых кредитных линий, которые составили 2,20% или 539 823 тыс. рублей расходов, а также статьи расходов, произведенных в связи с формированием (доначислением) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, которые составили 0,90% или 225 870 тыс. рублей расходов, в том числе расходов, произведенных в связи с формированием (доначислением) резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям, которые составили 0,60% или 147 321 тыс. рублей расходов.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации составили 299 266 тыс. рублей или 1,20% произведенных расходов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса иностранных валют, устанавливаемого Банком России. При этом, счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, отраженным в Положении Банка России № 385-П, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по соответствующему счету, то есть 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.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: а именно, на балансовом счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и на балансовом счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы соответственно. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления кредитной организацией (виды валют, филиалы кредитной организации и т. п.).

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета в рублях по официальному курсу валют, установленному Банком России. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций

в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

Практически переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня, а именно:

- Отрицательная переоценка определяется:

как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;

как увеличение рублевого эквивалента обязательств.

- Положительная переоценка определяется:

как увеличение рублевого эквивалента активов и требований;

как уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

То есть результаты переоценки оформляются следующим образом: положительные – в кредит счета 70603 (символ 15102), а отрицательные – в дебет счета 70608 (символ 24102) по лицевым счетам, открываемым по соответствующим видам валют. При наступлении нового отчетного года остатки на этих счетах переносятся на счета 70703 и 70708 соответственно.

Практическое оформление результатов переоценки на примере положительной переоценки средств в иностранной валюте в ПАО «ОФК Банк» приведено далее.

В балансе ПАО «ОФК Банк» открыт 31 лицевой счет балансового счета № 70603 и, соответственно, 31 лицевой счет балансового счета № 70608.

Информация приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 7 «Информация о л/с по учету переоценки средств в иностранной валюте».

№ л/с	Наименование	Вх. ост.	Обороты		Исх. Ост.
		на	Дт	Кт	на
		в тыс. руб.			
70603810184001510201	Положительная переоценка средств в USD (кроме ЦБ)	510 044	4 501 219	3 991 175	0
70603810397801510201	Положительная переоценка средств в EUR (кроме ЦБ)	163 817	1 084 317	920 500	0
70603810384002630100	Доходы от переоценки средств в ИВ - USD	0	0	482 180	482 180
70603810197801510201	Положительная переоценка средств в EUR (кроме ЦБ)	38 566	318 180	279 614	0
70603810284001510201	Положительная переоценка средств в USD (кроме ЦБ)	14 700	236 533	221 832	0
70603810984001510201	Положительная переоценка средств в USD (кроме ЦБ)	18 929	224 929	206 000	0
70603810497802630200	Доходы от переоценки средств в ИВ - EUR	0	0	98 747	98 747
70603810497801510201	Положительная переоценка средств в EUR (кроме ЦБ)	7 201	83 724	76 523	0

70603810184002630100	Доходы от переоценки средств в ИВ - USD	0	0	37 651	37 651
70603810484002630100	Доходы от переоценки средств в ИВ - USD	0	0	33 386	33 386
70603810297802630200	Доходы от переоценки средств в ИВ - EUR	0	0	32 161	32 161
70603810982601510201	Положительная переоценка средств в GBP (кроме ЦБ)	1 047	28 119	27 072	0
70603810982602630300	Доходы от переоценки средств в ИВ - GBP	0	0	17 553	17 553
70603810597802630200	Доходы от переоценки средств в ИВ - EUR	0	0	8 549	8 549
70603810484001510202	Положительная переоценка средств в USD (только ЦБ)	67 778	75 202	7 423	0
70603810797401510201	Положительная переоценка средств в BYR (кроме ЦБ)	587	6 047	5 460	0
70603810939201510201	Положительная переоценка средств в JPY (кроме ЦБ)	255	3 949	3 693	0
70603810497402630600	Доходы от переоценки средств в ИВ - BYR	0	0	334	334
70603810815602630600	Доходы от переоценки средств в ИВ - CNY	0	0	172	172
70603810498001510201	Положительная переоценка средств в UAH (кроме ЦБ)	25	132	107	0
70603810115601510201	Положительная переоценка средств в CNY (кроме ЦБ)	0	72	72	0
70603810215601510201	Положительная переоценка средств в CNY (кроме ЦБ)	0	36	36	0
70603810739202630500	Доходы от переоценки средств в ИВ - JPY	0	0	28	28
70603810915602630600	Доходы от переоценки средств в ИВ - CNY	0	0	23	23
70603810775601510201	Положительная переоценка средств в CHF (кроме ЦБ)	0	19	19	0
70603810744001510201	Положительная переоценка средств в LTL (кроме ЦБ)	0	14	14	0
70603810403601510201	Положительная переоценка средств в AUD (кроме ЦБ)	0	12	12	0
70603810198002630600	Доходы от переоценки средств в ИВ - UAH	0	0	11	11
70603810957801510201	Положительная переоценка средств в NOK (кроме ЦБ)	0	6	6	0
70603810755401510201	Положительная переоценка средств в NZD (кроме ЦБ)	0	3	3	0
70603810276401510201	Положительная переоценка средств в THB (кроме ЦБ)	0	2	2	0
70608810084002410201	Отрицательная переоценка средств в USD (кроме ЦБ)	484 793	3 665 843	4 150 636	0
70608810297802410201	Отрицательная переоценка средств в EUR (кроме ЦБ)	153 706	983 781	1 137 487	0
70608810484004630100	Расходы от переоценки средств в ИВ - USD	0	468 151	0	468 151
70608810097802410201	Отрицательная переоценка средств в EUR (кроме ЦБ)	38 577	279 723	318 300	0
70608810184002410201	Отрицательная переоценка средств в USD (кроме ЦБ)	14 666	220 721	235 387	0
70608810884002410201	Отрицательная переоценка средств в USD (кроме ЦБ)	18 933	206 083	225 016	0
70608810597804630200	Расходы от переоценки средств в ИВ - EUR	0	106 608	0	106 608
70608810397802410201	Отрицательная переоценка средств в EUR (кроме ЦБ)	7 110	76 637	83 747	0
70608810284004630100	Расходы от переоценки средств в ИВ - USD	0	37 760	0	37 760
70608810584004630100	Расходы от переоценки средств в ИВ - USD	0	33 400	0	33 400
70608810397804630200	Расходы от переоценки средств в ИВ - EUR	0	32 157	0	32 157
70608810882602410201	Отрицательная переоценка средств в GBP (кроме ЦБ)	930	26 443	27 374	0
70608810082604630300	Расходы от переоценки средств в ИВ - GBP	0	17 366	0	17 366
70608810384002410202	Отрицательная переоценка средств в USD (только ЦБ)	48 049	10 750	58 799	0
70608810697804630200	Расходы от переоценки средств в ИВ - EUR	0	8 602	0	8 602
70608810697402410201	Отрицательная переоценка средств в BYR (кроме ЦБ)	588	5 441	6 029	0
70608810839202410201	Отрицательная переоценка средств в JPY (кроме ЦБ)	231	3 553	3 784	0
70608810597404630600	Расходы от переоценки средств в ИВ - BYR	0	334	0	334
70608810915604630600	Расходы от переоценки средств в ИВ - CNY	0	210	0	210
70608810398002410201	Отрицательная переоценка средств в UAH (кроме ЦБ)	35	106	142	0
70608810675602410201	Отрицательная переоценка средств в CHF (кроме ЦБ)	30	85	115	0
70608810015602410201	Отрицательная переоценка средств в CNY (кроме ЦБ)	2	69	71	0
70608810303602410201	Отрицательная переоценка средств в AUD (кроме ЦБ)	12	62	74	0
70608810115602410201	Отрицательная переоценка средств в CNY (кроме ЦБ)	0	36	36	0
70608810015604630600	Расходы от переоценки средств в ИВ - CNY	0	23	0	23
70608810839204630500	Расходы от переоценки средств в ИВ - JPY	0	22	0	22
70608810298004630600	Расходы от переоценки средств в ИВ - UAH	0	13	0	13
70608810655402410201	Отрицательная переоценка средств в NZD (кроме ЦБ)	0	4	4	0
70608810420802410201	Отрицательная переоценка средств в DKK (кроме ЦБ)	1	3	3	0
70608810857802410201	Отрицательная переоценка средств в NOK (кроме ЦБ)	0	3	3	0
70608810644002410201	Отрицательная переоценка средств в LTL (кроме ЦБ)	0	1	1	0

Как видно из данных таблицы, наибольшее влияние на финансовый результат влияет переоценка средств в долларах США и евро.

Следует рассмотреть практическое отражение переоценки средств в долларах США, в том числе корреспондирующие счета, на примере отражения записей лицевого счете № 70603810184001510201.

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются Банком России (без обязательства покупать или продавать указанные валюты по данному курсу) ежедневно (по рабочим дням) приказом Банка России и вступают в силу на следующий календарный день после дня установления и действуют до вступления в силу следующего приказа Банка России о курсах иностранных валют.

Банк России 27.01.2015 установил официальный курс доллара США на 28.01.2015 по отношению к рублю в размере 67,8153 рублей за один доллар США; 28.01.2015 указанный курс на 29.01.2015 был установлен на уровне – 67,1506рублей.

В связи с указанными изменениями, 29.01.2015 в балансе ПАО «ОФК Банк», на л/с № 70603810184001510201, были отражены следующие записи в корреспонденции с пассивными счетами.

Таблица № 8 «Информация о проводках по л/с № 70603810184001510201».

Дата	№ б/с	Количество операций	Сумма в рублях	%
29.01.2015	42306	62	2 931 356,26	34,8
	31304	2	1 661 750,00	19,7
	42305	28	858 114,66	10,2
	40702	58	628 929,73	7,5
	32901	2	618 347,61	7,3
	30109	3	564 756,82	6,7
	40817	441	405 017,10	4,8
	30305	4	380 716,28	4,5
	42303	4	99 512,58	1,2
	47411	81	58 478,40	0,7
	42106	1	55 560,15	0,7
	42304	9	52 221,28	0,6
	40807	12	41 405,53	0,5
	42603	1	19 941,00	0,2
	40820	36	10 293,40	0,1
	42309	49	10 069,96	0,1
	30232	2	8 558,77	0,1
	42105	1	6 647,00	0,1
	40802	1	3 323,50	0,0
	42301	307	2 984,15	0,0
	47422	21	2 139,32	0,0
	42609	13	1 332,85	0,0
	47426	2	331,19	0,0
	42601	13	302,64	0,0
	40703	1	99,71	0,0
	30233	1	0,01	0,0
	30306	1	0,01	0,0
	40912	1	0,01	0,0
Итого			8 422 189,92	100,0

Как видно из данных таблицы, положительная переоценка средств в долларах США составила 8 422 тыс. руб., при этом наиболее значительными оказались результаты переоценки привлеченных средств в долларах США по депозитным договорам, заключенным с физическими лицами, в том числе на срок от 1 года до 3 лет и на срок от 181 дня до 1 года, а также средств, привлеченных в рамках межбанковского кредитования (МБК) от сторонних кредитных организаций, в связи с недостатком средств на корреспондентском счете, на срок от 8 до 30 дней; также, в значительных размерах отражена положительная переоценка расчетных средств коммерческих организаций.

Пример аналитического учета (развернутого отражения) отдельных вышеуказанных операций приведен в нижеследующей таблице.

Таблица № 9 «Пример аналитического учета 1»

ПАО «ОФК Банк»								
Выписка с ##.2015 по ##.2015								
Счет: 70603-810-1-840-015102-01. RUR Закрыт Положительная переоценка средств в USD (кроме ЦБ) Подразделение: КАЗНАЧ БУХ Код клиента: 191692 Владелец счета: ДОХОДЫ-РАСХОДЫ - РЕЗИДЕНТЫ Дата последней операции: 00#RUR								
Входящий остаток: ##								
Исходящий остаток: ##								
Дата операции	Наименование корреспондента	Назначение платежа	Дт / Кт	Сумма в рублях	№ док.	Счет корреспондента	БИК банка	ИНН
29.01.2015	ФИО деп. договор № 0000	Переоценка остатка счета в связи с изменением курса иностранной валюты.	С	822 656,01	000000	42306840400000594001	044525293	770700000000
29.01.2015	ФИО деп. договор № 0001	Переоценка остатка счета в связи с изменением курса иностранной валюты.	С	822 656,01	000000	42306840400000594001	044525293	260700000000
29.01.2015	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ «Тальменка-банк»	Переоценка остатка счета в связи с изменением курса иностранной валюты.	С	91 746,06	000000	30109840200000069001	044525316	2277004739
29.01.2015	КБ «Международный строительный банк» (ООО)	Переоценка остатка счета в связи с изменением курса иностранной валюты.	С	23 717,58	000000	30109840700000073100	044583421	5001068138
29.01.2015	ООО «Коммерческая организация1»	Переоценка остатка счета в связи с изменением курса иностранной валюты.	С	1 015,30	000000	40702840800602700800	044525293	7710800000
29.01.2015	ООО «Коммерческая организация2»	Переоценка остатка счета в связи с изменением курса иностранной валюты.	С	1 015,30	000000	40702840800602700800	044525293	7710800000

Банк России 29.01.2015 установил официальный курс доллара США на 30.01.2015 по отношению к рублю в размере 68,7303 рублей за один доллар США; В связи с указанными изменениями, 30.01.2015 в балансе ПАО «ОФК Банк», на л/с № 70603810184001510201, были отражены следующие записи в корреспонденции с активными счетами.

Таблица № 10 «Информация о проводках по л/с № 70603810184001510201».

Дата	№ б/с	Количество операций	Сумма в рублях	%
30.01.2015	30114	6	16 793 444,64	64,32
	45506	5	4 739 100,00	18,15
	45505	1	1 396 172,92	5,35
	20202	8	1 038 546,90	3,98
	45812	1	815 125,20	3,12
	30110	8	518 868,36	1,99
	45704	1	315 940,00	1,21
	32201	1	157 970,00	0,61
	20208	4	100 942,83	0,39
	45504	1	78 985,00	0,30
	30215	1	78 669,06	0,30
	47404	1	75 003,21	0,29
	60323	1	473,91	0,00
	47423	2	2,24	0,00
	30232	1	0,02	0,00
	30233	1	0,01	0,00
	30306	1	0,01	0,00
		39	26 109 244,31	100,00

Как видно из данных таблицы, положительная переоценка средств в долларах США составила 26 109 тыс. руб., при этом, наиболее значительными оказались результаты переоценки денежных средств на корреспондентских счетах «ностро», открытых в банках-нерезидентах; средств, размещенных на срок от 1 года до 3 лет и на срок от 181 дня до 1 года, по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами; а также наличных денежных средств, находящихся в кассах ПАО «ОФК Банк».

Отчисления (формирование) и восстановления сумм резервов на возможные потери.

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения (восстановления и формирования (доначисления) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в

корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть оформлены ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде (по каждому приобретенному векселю). При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т счета 70209 «Другие расходы» - по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость» либо по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость»

К-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности).

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то резерв доначисляется до расчетной величины. При этом делается бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы» - по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость» по статье «Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость»

К-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности).

Если величина рассчитанного резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то на сумму излишне начисленного резерва делается бухгалтерская проводка:

если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка -

Д-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

К-т сч. 70107 «Другие доходы» - по ст. «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных на себестоимость)» или по статье «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)».

Ссудная задолженность безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания по решению совета директоров или наблюдательного совета банка списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам), а при его недостатке — на убытки отчетного года с отнесением на балансовый счет 70209 «Другие расходы».

Необходимо учесть, что резервы на возможные потери, формируемые кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России № 283-П, оказывают не столь значительное влияние на финансовый результат, как влияют резервы на возможные потери по ссудам (РВПС), формируемые всоответствии с Положением Банка России № 254-П. Во многом это связано с тем, что, как правило, значительная часть второй по величине группы активов у кредитных организаций – ценные бумагиоценивается не через прибыль или убыток, а по текущей (справедливой) стоимости (которая может быть надежно определена)[9].

[9] п. 2.6 Главы 2 Положения Банка России № 385-П.

Резерв формируется при наличии кредитного риска - обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). При этом величина указанных резервов определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью (текущей стоимостью ссуды) на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением Банка России № 254-П. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.Резервы формируются по конкретным ссудам либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Стоит отметить, что оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд (ПОС) осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производятся с определенной периодичностью.

В связи с тем, что в кредитном портфеле ПАО «ОФК Банк», ПОСы имеют незначительную величину, стоит подробнее остановиться на оценке кредитного риска по ссудам.

Указанная оценка по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе в форме составления профессионального суждения, которое выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга, а также всей имеющейся в распоряжении

кредитной организации информации, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Все кредитные организации, в порядке, установленном соответствующим уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляют и включают в досье заемщика указанное профессиональное суждение, составленное в соответствии с требованиями подпункта 3.1.1 Положения Банка России № 254-П.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

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

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

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

Уточнение размера резерва по ссуде в том числе в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или

нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

Практическое оформление результатов отчисления (формирования) и восстановления сумм резервов на возможные потери на примере ПАО «ОФК Банк» приведено далее.

В балансе ПАО «ОФК Банк» открыты следующие лицевые счета балансовых счетов № 706 и № 707 по учету доходов и расходов от восстановления и формирования (доначисления) резервов на возможные потери по ссудам.

Таблица № 11 «Информация о л/с по учету результатов от резервирования».

№ л/с	Наименование	Вх. ост. на	Обороты		Исх. Ост. на
			Дт	Кт	
		в тыс. руб.			
70701810500001630502	Восст-е сумм со сч РВПС(ранее отн.на с/с)	0	1 016 130	1 016 130	0
70601810600001630502	Восст-е сумм со сч РВПС(ранее отн.на с/с)	289 022	915 487	626 465	0
70601810700001630502	Восст-е сумм со сч РВПС(ранее отн.на с/с)	39 637	98 160	58 523	0
70701810610001630502	Восст-е сумм со сч. РВПС(б/отн.на с/с)	0	29 026	29 026	0
70601810500001511501	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	26 330	26 330
70601810800001511201	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	19 066	19 066
70601810710001630502	Восст-е сумм со сч. РВПС(б/отн.на с/с)	27 581	29 026	1 445	0
70601810600001511501	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	1 379	1 379
70601810900001511201	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	1 064	1 064
70601810400001630502	Восст-е сумм со сч РВПС(ранее отн.на с/с)	1 912	2 483	571	0
70601810600001511201	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	370	370
70601810200001511801	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	300	300
70601810300001511701	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	178	178
70601810300001511501	Доходы от восстановления резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	0	8	8
70606810700003711201	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	21 916	0	21 916
70606810500003711201	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	394	0	394
70606810800003711201	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	2 325	0	2 325
70606810300003711401	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	30	0	30
70606810400003711501	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	53 345	0	53 345
70606810200003711501	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	9	0	9
70606810500003711501	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	490	0	490
70606810200003711701	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	195	0	195
70606810100003711801	Расходы по формированию резервов на возможные потери (РВПС – НОБ)	0	800	0	800

Практическое отражение операций по восстановлению и формированию резервов на возможные потери по ссудам на примере операций ПАО «ОФК Банк» по кредитованию ООО «Коммерческая организация 1» представлена далее.

ПАО «ОФК Банк» 27.03.2015 заключило кредитных договор с ООО «Коммерческая организация 1» № 019/КД-15 на сумму 55 000 тыс. рублей. В соответствии с вышеуказанным договором, кредитные денежные средства были перечислены в полном объеме на расчетный счет указанного общества 30.03.2015, при этом выданная ссуда была

классифицирована по II категорию качества с формированием РВПС в размере 15%. Однако 07.08.2015 кредитный риск по указанной суде был оценен в размере 20%, а 28.08.2015 в размере 10%. На лицевом счете № 45215810100202707345 были отражены следующие записи.

Таблица № 12 «Пример аналитического учета2».

ПАО «ОФК Банк»								
Выписка с ##.2015 по ##.2015								
Счет: 45215810-1-002-027073-45. RUR Закрыт Резервы на возможные потериКоммерческая организация 1 дог. № 019/КД-15 Подразделение: Код клиента: 707345 Владелец счета: Резервы на возможные потери Дата последней операции: 00#RUR								
Входящий остаток: ##								
Исходящий остаток: ##								
Дата операции	Наименование корреспондента	Назначение платежа	Дт / Кт	Сумма в рублях	№ док.	Счет корреспондента	БИК банка	ИНН
30.03.2015	ОФК Банк	Договор № 019/КД-15 от 27.03.2015. Категория качества 2 (15 % с учетом обеспечения). Корректировка резерва. Клиент Коммерческая организация 1	С	8 250 000,00	000000	70606810400003711501	044525293	7744001419
Исходящее сальдо за 30.03.15				8 250 000,00				
07.08.2015	ОФК Банк	Договор № 019/КД-15 от 27.03.2015. Категория качества 2 (20 % с учетом обеспечения). Корректировка резерва. Клиент Коммерческая организация 1	С	2 750 000,00	000000	70606810400003711501	044525293	7744001419
Исходящее сальдо за 07.08.15				11 000 000,00				
28.08.2015	ОФК Банк	Договор № 019/КД-15 от 27.03.2015. Категория качества 2 (10 % с учетом обеспечения). Корректировка резерва. Клиент Коммерческая организация 1	D	5 500 000,00	000000	70601810500001511501	044525293	7744001419
Исходящее сальдо за 28.08.15				5 500 000,00				

Как видно из вышестоящей таблицы, балансовый счет № 45215 при формировании (доначислении) резервов на возможные потери по ссудам корреспондирует с балансовым счетом № 70606, а при восстановлении – балансовым счетом № 70601.

Также, балансовые счета по учету доходов и расходовкорреспондировали со следующими балансовыми счетами по учету резервов:

- № 32015 по кредитам, предоставленным сторонним кредитным организациям при недостатке средств на корреспондентском счете;

- № 45415 и № 45515 по кредитам и по прочим размещенным средствам соответственно, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям;

- № 45715 по кредитам, предоставленнымфизическим лицам – нерезидентам;

- № 45818 по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Указанные доходы и расходы возникают при осуществлении уполномоченными банками (в соответствии с выданными им Банком России лицензиями) валютно-обменных операций, по курсу, отличному от установленного Банком России на соответствующую дату.

Отражение финансовых результатов от проведения указанных операций, производится на счет 70601 «Доходы» (символ 12201), если курс покупки уполномоченного Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» (символ 22101), если курс покупки уполномоченного Банка установлен выше официального курса Банка России.

Учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, а также по конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме осуществляется на балансовых счетах № 47407 и № 47408 . При этом счет № 47407 пассивный, счет № 47408 активный.

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций отражаются на счетах № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов N 47407 и N 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, счетом по учету кассы, счетами № 70601 и № 70606 по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, а также со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Также, доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах могут оформляться, к примеру, следующими проводками:

Дт 20202
Кт 20202
Кт 70601

Дт 40702
Кт 40702
Кт 70601

Дт 47408
Кт 70601

В балансе ПАО «ОФК Банк» открыты следующие лицевые счета балансовых счетов № 706 и № 707 по учету доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Таблица № 13 «Информация о л/с по учету результатов от купли-продажи иностранной валюты».

№ л/с	Наименование	Вх. ост. на	Обороты		Исх. Ост. на
			Дт	Кт	
		в тыс. руб.			
70701810900001220101	Доходы по валютообмен операциям	0	39 308	39 308	0
70601810000001220101	Доходы по валютообмен операциям	4 033	34 352	30 320	0
70706810600002210101	Расходы по валютообмен операциям	0	6 530	6 530	0
70606810700002210101	Расходы по валютообмен операциям	386	6 057	6 444	0

70601810800001220101	Доходы по валютообмен операциям	579	4 266	3 687	0
70706810100002520605	Комиссия по опер.на валют.секции ММВБ, уплач.в рублях	0	1 452	1 452	0
70606810200002520605	Комиссия по опер.на валют.секции ММВБ, уплач.в рублях	521	928	1 449	0
70601810100001220101	Доходы по валютообмен операциям	83	690	607	0
70606810800002210101	Расходы по валютообмен операциям	0	86	86	0
70606810620004710912	Комиссия по опер.на валют.секции ММВБ, уплач.в рублях	0	145	0	145

Практическое отражение доходов от купли-продажи иностранной валюты в безналичной формах на примере операций ПАО «ОФК Банк» представлена далее.

Таблица № 14 «Пример аналитического учета4».

ПАО «ОФК Банк»								
Выписка с ##.2015 по ##.2015								
Счет: 70601810000001220101. RUR Закрыт Доходы по валютообмен операциямОФК БанкПодразделение: Код клиента: 707300 Владелец счета: ОФК Банк 00#RUR								
Входящий остаток: ##								
Исходящий остаток: ##								
Дата операции	Наименование корреспондента	Назначение платежа	Дт / Кт	Сумма в рублях	№ док.	Счет корреспондента	БИК банка	ИНН
30.03.2015	ОФК Банк	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.ор. N 0000, валюта USD.	С	66 279,00	0000	47408840400001000020	044525293	7744001419
30.03.2015	ОФК Банк	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.ор. N 0000, валюта USD.	С	22 180,35	0000	47407840100001000020	044525293	7744001419
30.03.2015	ООО «Финансовая организация 1»	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.ор. N 0000, валюта USD.	С	22 180,35	0000	40701840400001000025	044525293	7700000000
30.03.2015	ООО «Коммерческая организация 2»	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.ор. N 0000, валюта USD.	С	22 180,35	0000	40702840400000001931	044525293	7700000000

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе настоящей работы достаточно подробно рассмотрены теоретические аспекты формирования финансового результата деятельности кредитной организации, в том числе раскрыто понятие финансового результата деятельности кредитной организации; выявлены формы происходящих доходов и расходов кредитной организации, а также обозначен ряд особенностей, которые следует учитывать, при бухгалтерском оформлении соответствующих операций.

Достаточно рельефно отражен порядок определения доходов и расходов кредитной организации, учитывающий зависимости от их характера, условия получения и видов операций.

Установлено, что доходы и расходы кредитных организаций подразделяются на доходы и расходы от банковских операций и других сделок, на операционные доходы и расходы и на прочие доходы и расходы.

Отражены принципы признания и определения доходов и расходов, на территории Российской Федерации, которые на настоящий момент времени являются актуальными и исчерпывающими.

Также указаны формы синтетического учета, предназначенного для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате, а также документы на основе которых ведется аналитический учет.

В рамках раскрытия вопроса практического оформления доходов и расходов кредитных организаций в бухгалтерском учете, отражен общий порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности кредитной организации, в том числе отражены методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации, указаны счета, которые предназначены для учета доходов и расходов и отражения финансового результата от деятельности кредитной организации.

Проведен анализ фактических данных финансовых результатов по ряду кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, выделены те символа отчетности по форме 0409102, статьи которых оказывают наибольшее влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций в современных условиях на территории Российской Федерации. В указанных целях была проведена работа по анализу отчетности по форме 0409102 ряда ведущих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, чья деятельность наиболее диверсифицирована и охватывает наибольшее количество видов предоставляемых банковских продуктов и услуг.

В выборку были включены ряд кредитных организаций, в том числе занимающие лидирующие позиции в Российской Федерации по показателю активы нетто.

Установлено, что наибольшее влияние на финансовый результат кредитных организаций, как и ожидалось, с учетом ситуации в экономике Российской Федерации, сложившийся на начало 2016 года, а также принимая во внимание тот факт, что валютная позиция у кредитных организаций на практике почти не бывает закрытой, оказывала, прежде всего, переоценка средств в иностранной валюте.

Проведенного объективный анализ на основе фактических данных отчетности о финансовых результатах по ряду крупнейших кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, что позволило достаточно точно оценить положение дел в данной области. Были проанализированы основные источники полученных доходов и основные причины произведенных расходов. На основе полученных данных, достаточно подробно отражен порядок бухгалтерского оформления доходов и расходов, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций. Полученные данные были сопоставлены с аналогичными данными по деятельности ПАО «ОФК Банк», а также был отражен порядок непосредственного

формирования информации о доходах и расходах кредитной организации и ее отражение в бухгалтерском учете.

С учетом изложенного цели настоящей работы возможно признать достигнутыми, задачи выполненными.

ИСТОЧНИКИ

1.Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

3. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочегосовокупного дохода кредитных организаций»;

4. Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

5. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации»;

6. Учебно-практическое пособие.Бухгалтерский учет в коммерческих банках., Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. 2015г;

7. Учебно-практическое пособие. Бухгалтерский (финансовый) учет, Астахов В.П.,2014г.;

8. Учебное пособие.Банковский финансовый учет и аудит: Гриф МО РФ, С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова 2015г.

9. Учебник. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Кондраков Н. П., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРАМ, 2016;

10. Учебное пособие. Бухгалтерский учет и аудит. Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016г.

11. Учебник. Бухгалтерский учет и анализ. М.Д.Акатьева, В.А.Бирюков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015г.;

12. Учебное пособие.Бухгалтерский (финансовый) учет.Петров А М ,2015г

13. Учебное пособие.Бухгалтерский учет в схемах и таблицах. Горячих С.П.2016г;

14. Учебное пособие. Бухгалтерский учет в банках. Касьянов И.Б. Вайзман И.В.2016г

15. http://www.cbr.ru/;
16. http://www.banki.ru/;
17. http://www.allbanks.ru/

Приложение № 1 «Аналитические материалы по КО, включенным в выборку»

Раздел	Пункт раздела	Наименование статьи	Символ	Сумма в тыс. руб.	%
ПАО «Сбербанк России» (рег. № 1481)					
Доходы					
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	38 379 947 189	85,6
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	1 681 535 492	3,7
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604 при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70704)	15103	1 195 003 896	2,7
Всего доходов			**10000**	**44 631 202 185**	**100,0**
Расходы					
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	38 207 233 402	85,8
		Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70709)	24103	1 212 395 170	2,7
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	1 971 966 067	4,4
Всего расходов			**20000**	**44 536 105 208**	**100,0**
ПАО Банк ВТБ (рег. № 1000)					
Доходы					
Раздел 5. Положительная переоценка	1 положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	7 388 439 451	78,5
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	539 764 491	5,7
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	480 164 670	5,1
Всего доходов			**10000**	**9 415 710 796**	**100,0**
Расходы					
Раздел 2. Другие расходы по банковским	1. Расходы по купле-продаже иностранной	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной	22101	487 545 199	5,2

операциям и другим сделкам	валюты в наличной и безналичной формах	и безналичной формах			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	7 497 997 176	79,7
Раздел 5. Другие операционные расходы	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70714):	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	413 645 888	4,4
Всего расходов			**20000**	**9 412 271 445**	**100,0**
ОАО «Газпромбанк» (рег№ 354)					
Доходы					
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	6 867 710 494	89,3
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	282 414 758	3,7
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	160 011 758	2,1
Всего доходов			**10000**	**7 689 127 640**	**100,0**
Расходы					
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	6 884 422 112	89,7
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	345 675 622	4,5
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	82 149 204	1,1
Всего расходов			**20000**	**7 670 844 463**	**100,0**
ОАО «Банк Москвы»(рег № 2748)					
Доходы					
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	761175533	59,3
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет -	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	229781056	17,9

	№ 70713):				
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	71463272	5,6
Всего доходов			**10000**	**1283383036**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	731527633	56,0
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	326276350	25,0
Раздел 1. Процентные расходы	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц	Банка России	21417	23433246	1,8
Всего расходов			**20000**	**1305612349**	**100,0**
ПАО «Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (рег № 2209)					
		Доходы			
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	226265507	10,4
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	159313958	7,3
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	1370020898	63,2
Всего доходов			**10000**	**2168954739**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	244131795	11,3
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	1.Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	157445956	7,3
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	1402439623	65,1
Всего расходов			**20000**	**2154369896**	**100,0**
АО «Российский Сельскохозяйственный банк» (рег № 3349)					
		Доходы			
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	95 425 540	6,3
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	1 214 134 013	79,7
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613,	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных	16305	80 375 093	5,3

	при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	обязательств некредитного характера			
Всего доходов			**10000**	**1523670562**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	27 242 169	1,8
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	1 222 051 324	79,8
Раздел 5. Другие операционные расходы	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70714):	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	111 936 056	7,3
Всего расходов			**20000**	**1 531 244 522**	**100,0**
ПАО «Совкомбанк» (рег № 963)					
		Доходы			
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	74 615 163	46,5
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	27 344 597	17,1
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Гражданам (физическим лицам)	11115	17 434 600	10,9
Всего доходов			**10000**	**160 329 139**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	70 077 217	45,2
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	35 068 278	22,6
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	16 512 393	10,7
Всего расходов			**20000**	**154 927 482**	**100,0**
АО «ЮниКредит Банк»(рег № 1)					
		Доходы			
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	84 518 825	5,2
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой	15102	1 300 896 757	79,5

	валюте, драгоценных металлов	бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)			
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	107 111 215	6,5
Всего доходов			**10000**	**1 635 821 097**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	1 268 604 955	78,0
Раздел 5. Другие операционные расходы	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70714):	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	141 106 464	8,7
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	79 949 922	4,9
Всего расходов			**20000**	**1 626 948 005**	**100,0**
		ПАО «Промсвязьбанк»(рег № 3251)			
		Доходы			
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	310 260 117	16,4
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	1 299 319 183	68,6
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	87 848 110	4,6
Всего доходов			**10000**	**1 893 139 354**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	302 367 929	15,9
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	1 318 515 832	69,3
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме	25302	84 830 714	4,5

		резервов - оценочных обязательств некредитного характера			
Всего расходов			**20000**	**1 901 993 669**	**100,0**
ОАО «Московский кредитный банк» (рег № 1978)					
Доходы					
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	25 138 935	5,1
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	280 862 807	57,4
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	122 851 719	25,1
Всего доходов			**10000**	**489 273 056**	**100,0**
Расходы					
Раздел 1. Процентные расходы	6. По депозитам клиентов - физических лиц	Граждан Российской Федерации	21601	11 288 640	2,3
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	286 864 707	59,4
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	133 769 121	27,7
Всего расходов			**20000**	**483 027 173**	**100,0**
ПАО «Росбанк» (рег№ 2272)					
Доходы					
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	763 472 695	64,0
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	165 462 774	13,9
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	99 231 154	8,3
Всего доходов			**10000**	**1 193 676 377**	**100,0**
Расходы					
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	781 376 303	65,9
Раздел 5. Другие операционные расходы	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	134 019 354	11,3

	бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70714):				
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	93 563 114	7,9
Всего расходов			**20000**	**1 185 600 249**	**100,0**
АО «Райффайзенбанк» (рег № 3292)					
Доходы					
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	159 035 382	5,6
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	2 420 565 012	85,9
Раздел 6. Другие операционные доходы	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70713):	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	76 615 487	2,7
Всего доходов			**10000**	**2 817 715 553**	**100,0**
Расходы					
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	166 617 907	6,0
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	2 389 076 567	85,5
Раздел 5. Другие операционные расходы	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - № 70714):	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	81 398 853	2,9
Всего расходов			**20000**	**2 792 927 510**	**100,0**
ПАО «Бинбанк» (рег № 2562)					
Доходы					
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	80 903 586	17,0
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	316 562 875	66,5
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного	16305	35 467 673	7,5

		характера			
Всего доходов			**10000**	**475 822 384**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	100 479 279	21,2
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	297 009 451	62,7
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	44 413 104	9,4
Всего расходов			**20000**	**473 923 328**	**100,0**
АО «Банк Русский Стандарт» (рег № 2289)					
		Доходы			
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Гражданам (физическим лицам)	11115	68 408 936	12,7
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	292 754 562	54,2
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	101 505 913	18,8
Всего доходов			**10000**	**539 782 746**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	288 807 238	53,6
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	105 182 414	19,5
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	По выбытию (реализации) имущества	26307	45 039 172	8,4
Всего расходов			**20000**	**538 349 352**	**100,0**
АО «Коммерческий банк «Ситибанк» (рег № 2557)					
		Доходы			
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	125 844 093	18,0
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	Российской Федерации	13101	74 137 700	10,6
Раздел 5. Положительная	1. Положительная переоценка ценных бумаг,	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при	15102	353 499 102	50,5

переоценка	средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)			
Всего доходов			**10000**	**700 163 069**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	130 386 591	18,8
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	333 411 294	48,1
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	78 356 671	11,3
Всего расходов			**20000**	**692 747 447**	**100,0**
ПАО «Банк «Югра» (рег № 880)					
		Доходы			
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	9 064 220	5,0
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	143 294 638	79,8
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	13 663 910	7,6
Всего доходов			**10000**	**179 634 526**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	8 492 901	4,8
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	137 447 698	78,4
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	20 649 449	11,8
Всего расходов			**20000**	**175 239 442**	**100,0**
ПАО «Банк Зенит» (рег № 3255)					
		Доходы			
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	15 104 869	4,7
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	20 737 208	6,5
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой)	15102	254 147 287	79,2

	металлов	отчетности - балансовый счет № 70703)			
Всего доходов			**10000**	**320 971 548**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	15 897 348	5,0
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	262 188 193	81,8
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	13 846 566	4,3
Всего расходов			**20000**	**320 400 077**	**100,0**
ОАО «Акционерный коммерческий банк «Московский (рег № 912)					
		Доходы			
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	167 719 354	75,5
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	15 401 148	6,9
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Негосударственным коммерческим организациям	11112	15 095 882	6,8
Всего доходов			**10000**	**222 077 508**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	172 046 929	77,8
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	11 049 665	5,0
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	1.Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	Прочих ценных бумаг	23105	8 248 739	3,7
Всего расходов			**20000**	**221 038 270**	**100,0**
АО «ОТП Банк» (рег№ 2766)					
		Доходы			
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	75 840 336	39,4
Раздел 1. Процентные доходы	1. По предоставленным кредитам	Гражданам (физическим лицам)	11115	38 563 753	20,0
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	36 488 605	18,9
Всего доходов			**10000**	**192 659 455**	**100,0**

		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	733 50 266	38,3
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	42 324 704	22,1
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	27 665 959	14,4
Всего расходов			**20000**	**191 621 174**	**100,0**
ПАО «Банк «Возрождение» (рег № 1439)					
		Доходы			
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	237 589 949	79,3
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	23 979 036	8,0
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	12 037 599	4,0
Всего доходов			**10000**	**299 505 507**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	237 119 560	79,8
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	27 262 223	9,2
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	12 092 434	4,1
Всего расходов			**20000**	**297 148 346**	**100,0**
АО «Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (рег № 3137)					
		Доходы			
Раздел 5. Положительная переоценка	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	92 528 417	65,8
Раздел 6. Другие операционные доходы	3. Другие операционные доходы	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	24 490 173	17,4
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций	2. Доходы от купли-продажи иностранной	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной	12201	7 864 722	5,6

и других сделок	валюты в наличной и безналичной формах	и безналичной формах			
Всего доходов			**10000**	**140 685 396**	**100,0**
		Расходы			
Раздел 4. Отрицательная переоценка	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	92 136 460	67,6
Раздел 5. Другие операционные расходы	3. Другие операционные расходы	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	25 276 576	18,5
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	7 397 216	5,4
Всего расходов			**20000**	**136 321 260**	**100,0**