



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

_____ 2025 года

_____ -У

г. Москва

**О составлении промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации**

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 2 статьи 189⁹⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» определяет составление промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации.

1. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс ликвидируемой кредитной организации составляются и подписываются конкурсным управляющим (ликвидатором).

2. При составлении промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации обязательства кредитной организации, выраженные в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на основании статьи 53 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)», на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее – лицензия).

Имущество (активы), выраженное в иностранной валюте, отражается в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на основании статьи 53 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на день отзыва лицензии у кредитной организации. Результаты реализации имущества (активов), включающие курсовые разницы, относятся на счета по учету доходов (расходов). При отсутствии возможности реализации имущества (активов) его стоимость списывается за счет резервов на возможные потери и (или) относится на счета по учету расходов.

3. Промежуточный ликвидационный баланс составляется по состоянию на рабочий день, следующий за днем закрытия реестра требований кредиторов.

4. Входящие остатки промежуточного ликвидационного баланса приводятся по бухгалтерскому балансу на день отзыва лицензии либо при отсутствии такого баланса в случаях непредоставления (непередачи) должностными лицами кредитной организации доступа к имуществу, бухгалтерским документам, архиву, базам данных кредитной организации на электронных носителях (резервным копиям баз данных) – по данным последней отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной Банком России на основании части 1 статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – отчетность по форме 0409101), представленной в Банк России до дня отзыва лицензии.

Исходящие остатки промежуточного ликвидационного баланса отражаются по состоянию на рабочий день, следующий за днем закрытия реестра требований кредиторов.

В промежуточном ликвидационном балансе отражаются все изменения активов и пассивов кредитной организации, произошедшие в период, за который составлен баланс.

5. Промежуточный ликвидационный баланс включает:

отчетность по форме 0409101, составленную по состоянию на рабочий день, следующий за днем закрытия реестра требований кредиторов, с указанием периода, за который составлен баланс;

сведения, указанные в пункте 1 статьи 189⁹⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6. При составлении промежуточного ликвидационного баланса осуществляются следующие действия.

6.1. Обязательства кредитной организации, учтенные на балансовых счетах № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки» (исключая остатки по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», относящихся к денежным средствам, ошибочно зачисленным на корреспондентский счет кредитной организации до отзыва лицензии), переводятся на счета кредиторов. В случае если счета клиентов закрыты или такие счета отсутствуют, остатки с указанных выше балансовых счетов переносятся на счета, открываемые на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Учтенные в бухгалтерском балансе на день отзыва лицензии обязательства кредитной организации, требования по которым не включены

в реестр требований кредиторов, в промежуточном ликвидационном балансе отражаются на балансовых счетах.

6.2. Требования кредиторов по уплате процентов по привлеченным средствам, в т.ч. по кредитам, депозитам, вкладам, процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, учтенные на балансовых счетах № № 318, 47411, 47426, 47606 – 47609, 47611, 52402, 52405, 52407, 52501, включенные в реестр требований кредиторов, переносятся на счета кредиторов, на которых учитывается основная сумма долга.

6.3. Не учтенные в бухгалтерском балансе на день отзыва лицензии обязательства кредитной организации, требования по которым включены в реестр требований кредиторов, отражаются на балансовых счетах в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Требования об уплате неустоек, штрафов, пеней, включенные в реестр требований кредиторов, независимо от наличия в кредитной организации счета кредитора, отражаются на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Требования кредиторов, в установлении которых было отказано и обязательства по которым не были учтены в балансе на день отзыва лицензии у кредитной организации, в промежуточный ликвидационный баланс не включаются.

6.4. Балансовый счет № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России» закрывается после перевода средств обязательных резервов, депонированных в Банке России, на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России.

6.5. Балансовые счета по учету корректировок резервов на возможные потери, отложенных налоговых активов и обязательств, переоценки и корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость активов и обязательств, закрываются в корреспонденции с соответствующими счетами по учету доходов/расходов.

6.6. Имущество (активы), признанное невозможным для реализации (взыскания), списывается за счет резервов на возможные потери, а в недостающей сумме – на счета по учету расходов. Одновременно со списанием указанного имущества (активов) списываются просроченные проценты по размещенным средствам, в т.ч. по предоставленным кредитам, депозитам, и требования по получению процентов.

7. Ликвидационный баланс составляется после завершения расчетов с кредиторами кредитной организации либо исполнения в соответствии со статьей 189⁹³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязательств кредитной организации за счет средств, предоставленных ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), при наличии условий, предусмотренных пунктом 15 статьи 189⁹³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

8. Входящие остатки ликвидационного баланса отражаются в соответствии с исходящими остатками промежуточного ликвидационного баланса.

В исходящих остатках ликвидационного баланса отражаются сведения об уставном капитале кредитной организации, о сумме, числящейся на балансовом счете № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией», о сумме неудовлетворенных требований кредиторов и других неисполненных обязательств кредитной организации, а также о финансовых результатах деятельности кредитной организации.

В исходящих остатках ликвидационного баланса отражается также сумма имущества (активов) кредитной организации, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами и не переданного на дату составления ликвидационного баланса учредителям (участникам) кредитной организации или не выкупленного на дату составления ликвидационного баланса

учредителями (участниками) в порядке, предусмотренном пунктом 16 статьи 189⁹³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

9. Ликвидационный баланс включает:

отчетность по форме 0409101, составленную на соответствующую дату с указанием периода, за который составлен баланс;

сведения об удовлетворении требований кредиторов и об обязательствах кредитной организации;

сведения о реализации имущества (активов) кредитной организации;

сведения о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации.

10. При составлении ликвидационного баланса осуществляются следующие действия.

10.1. Установленные требования кредиторов, по которым обязательства кредитной организации не были учтены в промежуточном ликвидационном балансе, отражаются на балансовых счетах по учету средств кредиторов в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Ученные в бухгалтерском балансе обязательства кредитной организации, по которым требования кредиторов не были предъявлены, а также по которым требования кредиторов были предъявлены, но в установлении их было отказано, отражаются на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Требования кредиторов, в установлении которых было отказано, по которым обязательства кредитной организации не были учтены в промежуточном ликвидационном балансе, в ликвидационный баланс не включаются.

Ученные в бухгалтерском балансе обязательства кредитной организации по уплате процентов по привлеченным средствам, в т.ч. кредитам, депозитам, вкладам и купонам по выпущенным ценным бумагам, требования по уплате которых установлены не были, а также излишне

начисленные суммы процентов списываются с баланса в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расходов/доходов.

10.2. Балансовые счета по учету резервов на возможные потери, если на них имеются остатки после выполнения мероприятий, предусмотренных настоящим Указанием, закрываются в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расходов/доходов.

Балансовые счета № 106 «Добавочный капитал», № 107 «Резервный фонд», № 706 «Финансовый результат текущего года», № 707 «Финансовый результат прошлого года», № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» закрываются с отражением результата на счете № 108 «Нераспределенная прибыль» или на счете № 109 «Непокрытый убыток».

10.3. Внебалансовые счета, счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), закрываются.

10.4. Списание имущества (активов), признанного невозможным для реализации (взыскания), осуществляется в порядке, указанном в пункте 6.6 настоящего Указания.

11. Исходящее сальдо по корреспондентскому счету кредитной организации в Банке России и по счету кредитной организации в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», исходящее сальдо по кассе отражаются с нулевым остатком, за исключением случая отражения в исходящих остатках ликвидационного баланса суммы имущества (активов) кредитной организации, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами и не переданного на дату составления ликвидационного баланса учредителям (участникам) кредитной организации или не выкупленного на дату составления ликвидационного баланса учредителями (участниками) в порядке, предусмотренном пунктом 16 статьи 189⁹³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Отраженные в исходящих остатках ликвидационного баланса данные об остатке средств на корреспондентском счете кредитной организации соответствуют данным структурного подразделения территориального учреждения Банка России, в котором открыт корреспондентский счет.

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

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Положение Банка России от 15.06.2017 № 588-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России»;

Указание Банка России от 03.09.2021 № 5913-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 июня 2017 года № 588-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России»;

пункт 1.5 Указания Банка России от 06.10.2023 № 6569-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Визуализация ЭП (Не удалять)