

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Методические рекомендации о расчете нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях»

18 февраля 2016 г.

№ 5-МР

Глава 1. Общие положения.

1.1. Настоящие Методические рекомендации подготовлены в целях обеспечения единства подходов по расчету показателя нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка, соответствующей доли участия прямых инвесторов в его уставном капитале, учитываемого в форме 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» (далее - форма 0409401), установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями).

1.2. Общий порядок расчета показателя нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка изложен в пункте V.10 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409401.

Глава 2. При формировании показателя нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка рекомендуется исходить из следующего:

2.1. Нераспределенную прибыль (убыток) отчитывающегося банка рекомендуется рассчитывать с использованием показателей отчета о финансовых результатах (далее – Отчет о финансовых результатах) по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изменениями) и баланса отчитывающегося банка по форме приложения 8 (далее – Баланс) к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями).

2.2. Статьи доходов и расходов, включающиеся в расчет нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка, приведены в соответствующих таблицах и служат общей рекомендацией для формирования показателя нераспределенной прибыли (убытка):

2.2.1. Доходы, учитываемые в Отчете о финансовых результатах:

Номер строки	Наименование статей	Символ ¹
1	2	3
1	Процентные доходы	
1.1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
1.1.1	Минфину России	11101
1.1.2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102
1.1.3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103
1.1.4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104
1.1.5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105
1.1.6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106
1.1.7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107
1.1.8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108
1.1.9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109
1.1.10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110
1.1.11	негосударственным финансовым организациям	11111
1.1.12	негосударственным коммерческим организациям	11112
1.1.13	негосударственным некоммерческим организациям	11113
1.1.14	индивидуальным предпринимателям	11114
1.1.15	гражданам (физическим лицам)	11115
1.1.16	юридическим лицам - нерезидентам	11116
1.1.17	физическим лицам - нерезидентам	11117
1.1.18	кредитным организациям	11118
1.1.19	банкам-нерезидентам	11119
1.1.20	иностранным государствам	11120
1.2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
1.2.1	в Минфине России	11201
1.2.2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202
1.2.3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203
1.2.4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204
1.2.5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205
1.2.6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206
1.2.7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207

¹ Используются символы Отчета о финансовых результатах.

1	2	3
1.2.8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208
1.2.9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209
1.2.10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210
1.2.11	в негосударственных финансовых организациях	11211
1.2.12	в негосударственных коммерческих организациях	11212
1.2.13	в негосударственных некоммерческих организациях	11213
1.2.14	в юридических лицах - нерезидентах	11214
1.2.15	в кредитных организациях	11215
1.2.16	в банках-нерезидентах	11216
1.2.17	в Банке России	11217
1.2.18	индивидуальным предпринимателям	11218
1.2.19	гражданам (физическим лицам)	11219
1.2.20	физическим лицам - нерезидентам	11220
1.3	По денежным средствам на счетах:	
1.3.1	в Банке России	11301
1.3.2	в кредитных организациях	11302
1.3.3	в банках-нерезидентах	11303
1.4	По депозитам размещенным:	
1.4.1	в Банке России	11401
1.4.2	в кредитных организациях	11402
1.4.3	в банках-нерезидентах	11403
1.5	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
1.5.1	Российской Федерации	11501
1.5.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502
1.5.3	Банка России	11503
1.5.4	кредитных организаций	11504
1.5.5	прочих резидентов	11505
1.5.6	иностранных государств	11506
1.5.7	банков-нерезидентов	11507
1.5.8	прочих нерезидентов	11508
1.6	По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	
1.6.1	Российской Федерации	11601
1.6.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602
1.6.3	Банка России	11603
1.6.4	кредитных организаций	11604
1.6.5	прочих резидентов	11605
1.6.6	иностранных государств	11606
1.6.7	банков-нерезидентов	11607
1.6.8	прочих нерезидентов	11608
1.7	По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	

1	2	3
1.7.1	Российской Федерации	11701
1.7.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11702
1.7.3	Банка России	11703
1.7.4	кредитных организаций	11704
1.7.5	прочих резидентов	11705
1.7.6	иностранных государств	11706
1.7.7	банков-нерезидентов	11707
1.7.8	прочих нерезидентов	11708
1.8	По вложениям в учтенные векселя:	
1.8.1	органов федеральной власти	11801
1.8.2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11802
1.8.3	кредитных организаций	11803
1.8.4	прочих резидентов	11804
1.8.5	органов государственной власти иностранных государств	11805
1.8.6	органов местной власти иностранных государств	11806
1.8.7	банков-нерезидентов	11807
1.8.8	прочих нерезидентов	11808
2	Комиссионные доходы	
2.1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
2.1.1	Минфину России	12101
2.1.2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12102
2.1.3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	12103
2.1.4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12104
2.1.5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	12105
2.1.6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12106
2.1.7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12107
2.1.8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12108
2.1.9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12109
2.1.10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12110
2.1.11	негосударственным финансовым организациям	12111
2.1.12	негосударственным коммерческим организациям	12112
2.1.13	негосударственным некоммерческим организациям	12113
2.1.14	индивидуальным предпринимателям	12114
2.1.15	гражданам (физическим лицам)	12115
2.1.16	юридическим лицам - нерезидентам	12116
2.1.17	физическим лицам - нерезидентам	12117
2.1.18	кредитным организациям	12118
2.1.19	банкам-нерезидентам	12119

1	2	3
2.1.20	иностранным государствам	12120
2.2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
2.2.1	в Минфине России	12201
2.2.2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12202
2.2.3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	12203
2.2.4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12204
2.2.5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	12205
2.2.6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12206
2.2.7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12207
2.2.8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12208
2.2.9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12209
2.2.10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12210
2.2.11	в негосударственных финансовых организациях	12211
2.2.12	в негосударственных коммерческих организациях	12212
2.2.13	в негосударственных некоммерческих организациях	12213
2.2.14	в юридических лицах - нерезидентах	12214
2.2.15	в кредитных организациях	12215
2.2.16	в банках-нерезидентах	12216
2.2.17	в Банке России	12217
2.2.18	индивидуальным предпринимателям	12218
2.2.19	гражданам (физическим лицам)	12219
2.2.20	физическим лицам - нерезидентам	12220
2.3	По депозитам размещенным:	
2.3.1	в Банке России	12301
2.3.2	в кредитных организациях	12302
2.3.3	в банках-нерезидентах	12303
3	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	
3.1	Дивиденды от вложений в акции:	
3.1.1	кредитных организаций	23501
3.1.2	других организаций - резидентов	23502
3.1.3	банков-нерезидентов	23503
3.1.4	других организаций - нерезидентов	23504
3.2	Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:	
3.2.1	кредитных организаций	23601
3.2.2	других организаций - резидентов	23602
3.2.3	банков-нерезидентов	23603
3.2.4	других организаций - нерезидентов	23604
3.3	Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:	
3.3.1	кредитных организациях	23701

1	2	3
3.3.2	других организациях - резидентах	23702
3.3.3	банках-нерезидентах	23703
3.3.4	других организациях - нерезидентах	23704
3.4	Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных:	
3.4.1	кредитных организациях	23801
3.4.2	других организациях - резидентах	23802
3.4.3	банках-нерезидентах	23803
3.4.4	других организациях - нерезидентах	23804
4	Комиссионные и аналогичные доходы	
4.1	От открытия и ведения банковских счетов:	
4.1.1	кредитных организаций	27101
4.1.2	юридических лиц, кроме кредитных организаций	27102
4.1.3	индивидуальных предпринимателей	27103
4.1.4	физических лиц	27104
4.2	От расчетного и кассового обслуживания:	
4.2.1	кредитных организаций	27201
4.2.2	юридических лиц, кроме кредитных организаций	27202
4.2.3	индивидуальных предпринимателей	27203
4.2.4	физических лиц	27204
4.3	От операций с валютными ценностями:	
4.3.1	с кредитными организациями	27301
4.3.2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	27302
4.3.3	с индивидуальными предпринимателями	27303
4.3.4	с физическими лицами	27304
4.4	От осуществления переводов денежных средств:	
4.4.1	по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	27401
4.4.2	по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27402
4.4.3	по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	27403
4.4.4	по банковским счетам по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27404
4.4.5	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами	27405
4.4.6	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27406
4.4.7	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, индивидуальными предпринимателями	27407
4.4.8	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27408
4.4.9	прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	27409
4.5	От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	

1	2	3
4.5.1	с кредитными организациями	27501
4.5.2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	27502
4.5.3	с индивидуальными предпринимателями	27503
4.5.4	с физическими лицами	27504
4.6	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	
4.6.1	кредитным организациям	27601
4.6.2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	27602
4.6.3	индивидуальным предпринимателям	27603
4.6.4	физическим лицам	27604
4.7	От операций доверительного управления имуществом:	
4.7.1	кредитных организаций	27701
4.7.2	юридических лиц, кроме кредитных организаций	27702
4.7.3	индивидуальных предпринимателей	27703
4.7.4	физических лиц	27704
4.8	От оказания консультационных и информационных услуг:	
4.8.1	кредитным организациям	27801
4.8.2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	27802
4.8.3	индивидуальным предпринимателям	27803
4.8.4	физическим лицам	27804
4.9	От других операций:	
4.9.1	с кредитными организациями	27901
4.9.2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	27902
4.9.3	с индивидуальными предпринимателями	27903
4.9.4	с физическими лицами	27904
5	Другие операционные доходы	
5.1	Доходы от аренды:	
5.1.1	доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28301
5.1.2	доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	28303
5.2	Неустойки (штрафы, пени):	
5.2.1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	28401
5.2.2	по другим банковским операциям и сделкам	28402
5.3	Прочие операционные доходы:	
5.3.1	доходы от передачи активов в доверительное управление	28801
6	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	
6.1	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	
6.1.1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29201
6.1.2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	29202
6.1.3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	29203

1	2	3
6.1.4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	29204
6.1.5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29205
6.1.6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29206
6.1.7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29207
6.1.8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29208
	Итого доходов	

2.2.2. Расходы, учитываемые в Отчете о финансовых результатах:

Номер строки	Наименование статей	Символ ²
1	2	3
1	Процентные расходы	
1.1	По полученным кредитам:	
1.1.1	от Банка России	31101
1.1.2	от кредитных организаций	31102
1.1.3	от банков-нерезидентов	31103
1.1.4	от иностранных государств	31104
1.1.5	от других кредиторов	31105
1.2	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	
1.2.1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31201
1.2.2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31202
1.2.3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31203
1.2.4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31204
1.2.5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31205
1.2.6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31206
1.2.7	негосударственных финансовых организаций	31207
1.2.8	негосударственных коммерческих организаций	31208
1.2.9	негосударственных некоммерческих организаций	31209
1.2.10	кредитных организаций	31210
1.2.11	банков-нерезидентов	31211
1.2.12	индивидуальных предпринимателей	31212

² Используются символы Отчета о финансовых результатах.

1	2	3
1.2.13	юридических лиц - нерезидентов	31213
1.3	По привлеченным депозитам юридических лиц:	
1.3.1	Федерального казначейства	31301
1.3.2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31302
1.3.3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31303
1.3.4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31304
1.3.5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31305
1.3.6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31306
1.3.7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31307
1.3.8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31308
1.3.9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31309
1.3.10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31310
1.3.11	негосударственных финансовых организаций	31311
1.3.12	негосударственных коммерческих организаций	31312
1.3.13	негосударственных некоммерческих организаций	31313
1.3.14	юридических лиц - нерезидентов	31314
1.3.15	кредитных организаций	31315
1.3.16	банков-нерезидентов	31316
1.3.17	Банка России	31317
1.3.18	индивидуальных предпринимателей	31318
1.4	По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
1.4.1	Минфина России	31401
1.4.2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31402
1.4.3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31403
1.4.4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31404
1.4.5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31405
1.4.6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31406
1.4.7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31407
1.4.8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31408
1.4.9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31409
1.4.10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31410
1.4.11	негосударственных финансовых организаций	31411
1.4.12	негосударственных коммерческих организаций	31412

1	2	3
1.4.13	негосударственных некоммерческих организаций	31413
1.4.14	юридических лиц - нерезидентов	31414
1.4.15	кредитных организаций	31415
1.4.16	банков-нерезидентов	31416
1.4.17	Банка России	31417
1.4.18	индивидуальных предпринимателей	31418
1.5	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	
1.5.1	граждан Российской Федерации	31501
1.5.2	нерезидентов	31502
1.6	По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	
1.6.1	граждан Российской Федерации	31601
1.6.2	нерезидентов	31602
1.7	По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
1.7.1	граждан Российской Федерации	31701
1.7.2	нерезидентов	31702
1.8	По выпущенным долговым ценным бумагам:	
1.8.1	по облигациям	31801
1.8.2	по депозитным сертификатам	31802
1.8.3	по сберегательным сертификатам	31803
1.8.4	по векселям	31804
1.8.5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	31805
1.9	По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам:	
1.9.1	По денежным средствам на счетах	31901
1.9.2	По депозитам размещенным	31902
1.9.3	По прочим размещенным средствам	31903
2	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	
2.1	По полученным кредитам:	
2.1.1	от Банка России	32101
2.1.2	от кредитных организаций	32102
2.1.3	от банков-нерезидентов	32103
2.1.4	от иностранных государств	32104
2.1.5	от других кредиторов	32105
2.2	По привлеченным депозитам юридических лиц:	
2.2.1	Федерального казначейства	32201
2.2.2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32202
2.2.3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32203
2.2.4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32204
2.2.5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32205
2.2.6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32206
2.2.7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32207

1	2	3
2.2.8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32208
2.2.9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32209
2.2.10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32210
2.2.11	негосударственных финансовых организаций	32211
2.2.12	негосударственных коммерческих организаций	32212
2.2.13	негосударственных некоммерческих организаций	32213
2.2.14	юридических лиц - нерезидентов	32214
2.2.15	кредитных организаций	32215
2.2.16	банков-нерезидентов	32216
2.2.17	Банка России	32217
2.2.18	индивидуальных предпринимателей	32218
2.3	По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
2.3.1	Минфина России	32301
2.3.2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32302
2.3.3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32303
2.3.4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32304
2.3.5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32305
2.3.6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32306
2.3.7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32307
2.3.8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32308
2.3.9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32309
2.3.10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32310
2.3.11	негосударственных финансовых организаций	32311
2.3.12	негосударственных коммерческих организаций	32312
2.3.13	негосударственных некоммерческих организаций	32313
2.3.14	юридических лиц - нерезидентов	32314
2.3.15	кредитных организаций	32315
2.3.16	банков-нерезидентов	32316
2.3.17	Банка России	32317
2.3.18	индивидуальных предпринимателей	32318
2.4	По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	
2.4.1	граждан Российской Федерации	32401
2.4.2	нерезидентов	32402
2.5	По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
1	2	3
2.5.1	граждан Российской Федерации	32501
2.5.2	нерезидентов	32502
2.6	По выпущенным долговым ценным бумагам:	

2.6.1	по облигациям	32601
2.6.2	по депозитным сертификатам	32602
2.6.3	по сберегательным сертификатам	32603
2.6.4	по векселям	32604
2.6.5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	32605
3	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	
3.1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
3.1.1	Минфину России	33101
3.1.2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102
3.1.3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	33103
3.1.4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33104
3.1.5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	33105
3.1.6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33106
3.1.7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33107
3.1.8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33108
3.1.9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33109
3.1.10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33110
3.1.11	негосударственным финансовым организациям	33111
3.1.12	негосударственным коммерческим организациям	33112
3.1.13	негосударственным некоммерческим организациям	33113
3.1.14	индивидуальным предпринимателям	33114
3.1.15	гражданам (физическим лицам)	33115
3.1.16	юридическим лицам - нерезидентам	33116
3.1.17	физическим лицам - нерезидентам	33117
3.1.18	кредитным организациям	33118
3.1.19	банкам-нерезидентам	33119
3.1.20	иностранным государствам	33120
3.2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
3.2.1	в Минфине России	33201
3.2.2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления	33202
3.2.3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	33203
3.2.4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33204
3.2.5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	33205
3.2.6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33206
3.2.7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33207

1	2	3
3.2.8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33208
3.2.9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33209
3.2.10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33210
3.2.11	в негосударственных финансовых организациях	33211
3.2.12	в негосударственных коммерческих организациях	33212
3.2.13	в негосударственных некоммерческих организациях	33213
3.2.14	в юридических лицах - нерезидентах	33214
3.2.15	в кредитных организациях	33215
3.2.16	в банках-нерезидентах	33216
3.2.17	в Банке России	33217
3.2.18	индивидуальных предпринимателей	33218
3.2.19	гражданам (физическим лицам)	33219
3.2.20	физическим лицам - нерезидентам	33220
3.3	По денежным средствам на счетах:	
3.3.1	в Банке России	33301
3.3.2	в кредитных организациях	33302
3.3.3	в банках-нерезидентах	33303
3.4	По депозитам размещенным:	
3.4.1	в Банке России	33401
3.4.2	в кредитных организациях	33402
3.4.3	в банках-нерезидентах	33403
3.5	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
3.5.1	Российской Федерации	33501
3.5.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33502
3.5.3	Банка России	33503
3.5.4	кредитных организаций	33504
3.5.5	прочих резидентов	33505
3.5.6	иностранных государств	33506
3.5.7	банков-нерезидентов	33507
3.5.8	прочих нерезидентов	33508
3.6	По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	
3.6.1	Российской Федерации	33601
3.6.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33602
3.6.3	Банка России	33603
3.6.4	кредитных организаций	33604
3.6.5	прочих резидентов	33605
3.6.6	иностранных государств	33606
3.6.7	банков-нерезидентов	33607
3.6.8	прочих нерезидентов	33608
3.7	По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	
3.7.1	Российской Федерации	33701

1	2	3
3.7.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33702
3.7.3	Банка России	33703
3.7.4	кредитных организаций	33704
3.7.5	прочих резидентов	33705
3.7.6	иностранных государств	33706
3.7.7	банков-нерезидентов	33707
3.7.8	прочих нерезидентов	33708
3.8	По вложениям в учтенные векселя:	
3.8.1	органов федеральной власти	33801
3.8.2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33802
3.8.3	кредитных организаций	33803
3.8.4	прочих резидентов	33804
3.8.5	органов государственной власти иностранных государств	33805
3.8.6	органов местной власти иностранных государств	33806
3.8.7	банков-нерезидентов	33807
3.8.8	прочих нерезидентов	33808
4	Премии, уменьшающие процентные доходы	
4.1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
4.1.1	Минфину России	34101
4.1.2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34102
4.1.3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	34103
4.1.4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34104
4.1.5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	34105
4.1.6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34106
4.1.7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34107
4.1.8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34108
4.1.9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34109
4.1.10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34110
4.1.11	негосударственным финансовым организациям	34111
4.1.12	негосударственным коммерческим организациям	34112
4.1.13	негосударственным некоммерческим организациям	34113
4.1.14	индивидуальным предпринимателям	34114
4.1.15	гражданам (физическим лицам)	34115
4.1.16	юридическим лицам - нерезидентам	34116
4.1.17	физическим лицам - нерезидентам	34117
4.1.18	кредитным организациям	34118
4.1.19	банкам-нерезидентам	34119
4.1.20	иностранным государствам	34120

1	2	3
4.2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
4.2.1	в Минфине России	34201
4.2.2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления	34202
4.2.3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	34203
4.2.4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34204
4.2.5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	34205
4.2.6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	34206
4.2.7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	34207
4.2.8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34208
4.2.9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34209
4.2.10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34210
4.2.11	в негосударственных финансовых организациях	34211
4.2.12	в негосударственных коммерческих организациях	34212
4.2.13	в негосударственных некоммерческих организациях	34213
4.2.14	в юридических лицах - нерезидентах	34214
4.2.15	в кредитных организациях	34215
4.2.16	в банках-нерезидентах	34216
4.2.17	в Банке России	34217
4.2.18	индивидуальным предпринимателям	34218
4.2.19	гражданам (физическим лицам)	34219
4.2.20	физическим лицам - нерезидентам	34220
4.3	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	
4.3.1	Российской Федерации	34301
4.3.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34302
4.3.3	Банка России	34303
4.3.4	кредитных организаций	34304
4.3.5	прочих резидентов	34305
4.3.6	иностранных государств	34306
4.3.7	банков-нерезидентов	34307
4.3.8	прочих нерезидентов	34308
4.4	По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)	
4.4.1	Российской Федерации	34401
4.4.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34402
4.4.3	Банка России	34403

1	2	3
4.4.4	кредитных организаций	34404
4.4.5	прочих резидентов	34405
4.4.6	иностранных государств	34406
4.4.7	банков-нерезидентов	34407
4.4.8	прочих нерезидентов	34408
4.5	По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	
4.5.1	Российской Федерации	34501
4.5.2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34502
4.5.3	Банка России	34503
4.5.4	кредитных организаций	34504
4.5.5	прочих резидентов	34505
4.5.6	иностранных государств	34506
4.5.7	банков-нерезидентов	34507
4.5.8	прочих нерезидентов	34508
4.6	По вложениям в учтенные векселя:	
4.6.1	органов федеральной власти	34601
4.6.2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34602
4.6.3	кредитных организаций	34603
4.6.4	прочих резидентов	34604
4.6.5	органов государственной власти иностранных государств	34605
4.6.6	органов местной власти иностранных государств	34606
4.6.7	банков-нерезидентов	34607
4.6.8	прочих нерезидентов	34608
5	Другие операционные расходы	
5.1	Комиссионные и аналогичные расходы:	
5.1.1	комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	47101
5.1.2	расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102
5.1.3	расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103
5.1.4	расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104
5.1.5	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	47105
5.1.6	комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47106
5.1.7	расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	47107
5.1.8	расходы по операциям доверительного управления имуществом	47108
5.1.9	другие комиссионные расходы	47109
5.2	Неустойки (штрафы, пени):	
5.2.1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	47401
5.2.2	по другим банковским операциям и сделкам	47402
5.3	Прочие операционные расходы:	
5.3.1	расходы от передачи активов в доверительное управление	47801
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	

1	2	3
6.1	Расходы на содержание персонала:	
6.1.1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48101
6.1.2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102
6.1.3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48103
6.1.4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	48104
6.1.5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	48105
6.1.6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	48106
6.1.7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	48107
6.1.8	расходы по выплате выходных пособий	48108
6.1.9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48109
6.1.10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48110
6.1.11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48111
6.1.12	подготовка и переподготовка кадров	48112
6.1.13	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	48113
6.2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	
6.2.1	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48208
6.2.2	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48209

1	2	3
6.3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:	
6.3.1	амортизация по основным средствам	48301
6.3.2	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	48302
6.3.3	амортизация по нематериальным активам	48303
6.4	Организационные и управленческие расходы:	
6.4.1	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48401
6.4.2	расходы на исследования и разработку	48402
6.4.3	плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403
6.4.4	расходы от списания стоимости запасов	48404
6.4.5	служебные командировки	48405
6.4.6	охрана	48406
6.4.7	реклама	48407
6.4.8	представительские расходы	48408
6.4.9	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409
6.4.10	аудит	48410
6.4.11	публикация отчетности	48411
6.4.12	страхование	48412
6.4.13	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413
6.4.14	другие организационные и управленческие расходы	48414
6.5	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:	
6.5.1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601
6.5.2	судебные и арбитражные издержки	48602
	Итого расходов	

2.2.3. При рассмотрении доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году (символы 28802, 47802 Отчета о финансовых результатах), рекомендуется применять общий подход к расчету нераспределенной прибыли (убытка), изложенный в пункте V.10 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409401.

2.2.4. К доходам рекомендуется добавлять начисленные процентные доходы, признанные проблемными, по не списанным с баланса кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, проведенные по дебету счета 916.

Из доходов рекомендуется вычитать следующие суммы, проведенные по кредиту счета 916:

полученные процентные доходы, отраженные по балансовым счетам;
неполученные процентные доходы, перенесенные в учете на соответствующие балансовые счета.

Списание неполученных процентных доходов, перенесенных на внебалансовый счет N 917, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по

внебалансовому счету N 918, не рекомендуется учитывать в расчете нераспределенной прибыли (убытка).

2.3. При расчете нераспределенной прибыли (убытка) за отчетный период также рекомендуется учитывать корректирующие события, выявленные после 31 декабря предшествующего года и оцениваемые при составлении годового отчета кредитной организации. Такие события рекомендуется отражать в том периоде, в котором они были выявлены отчитывающимся банком, а не в том периоде, в котором они произошли, при этом применять общий подход, изложенный в пункте V.10 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409401.

Рекомендуется принимать в расчет события, которые могут оказать влияние на размер нераспределенной прибыли (убытка) отчитывающегося банка, в частности:

определение после 31 декабря предшествующего года величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до этой даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на 31 декабря предшествующего года велись переговоры;

определение после 31 декабря предшествующего года величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на эту дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после 31 декабря предшествующего года величины выплат в связи с принятием до этой даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за предшествующий год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после 31 декабря предшествующего года существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за предшествующий период и влияют на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

получение после 31 декабря предшествующего года первичных учетных документов, подтверждающих совершение операций до этой даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 31 декабря предшествующего года включительно.

2.4. Поскольку учет доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года, при расчете доходов и расходов, включаемых в расчет нераспределенной прибыли (убытка) за любой отчетный период, кроме первого, из доходов и расходов рекомендуется вычитать накопленные суммы за предыдущие периоды.

2.5. После выполнения вышеуказанных действий нераспределенную прибыль (убыток) отчитывающегося банка рекомендуется определять с учетом следующего:

2.5.1. Определяется прибыль или убыток от основной деятельности отчитывающегося банка до налогообложения - строка «Итого доходов» минус строка «Итого расходов».

2.5.2. Из результата, полученного в соответствии с подпунктом 2.5.1. вычитается текущий налог на прибыль (символ 51101 Отчета о финансовом результате) и дивиденды, объявленные в отчетном периоде на основании решения годового собрания акционеров (участников) отчитывающегося банка. В результате данной операции возможно возникновение убытка, отражаемого по строке 2П30 формы 0409401 со знаком «минус».

2.5.3. Нераспределенная прибыль (убыток) умножается на долю участия прямых инвесторов в уставном капитале отчитывающегося банка, отражаемых в форме 0409401 с кодом типа нерезидента ND.

2.6. В случае если отчитывающийся банк разрабатывает показатели Отчета о финансовых результатах на квартальной основе, первые два месяца квартала отчитывающемуся банку рекомендуется использовать собственные оценки месячных показателей нераспределенной прибыли (убытка), а соответствующий показатель последнего месяца рассчитывать как разницу между квартальным показателем и суммой оценок первых двух месяцев.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Территориальным учреждениям Банка России довести настоящие Методические рекомендации до сведения кредитных организаций.

3.2. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на сайте Банка России в сети Интернет.

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева