Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (Код формы по ОКУД 0409125 (месячная, квартальная, полугодовая)) | Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (Форма (месячная, квартальная, полугодовая), код формы по ОКУД 0409125) |
|  | Форма |
|

|  |  |
| --- | --- |
|  | Банковская отчетность |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |

 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| СВЕДЕНИЯОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯпо состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

 |
| Полное ~~или сокращенное~~ фирменное наименованиекредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование кредитной организации |  |
| Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

 |
|  Код формы по ОКУД 0409125 Месячная (Квартальная) (Полугодовая) тыс. руб.Код валюты: \_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |
| --- |
| Код формы по ОКУД <3> 0409125 |
| Месячная (Квартальная) (Полугодовая) |

|  |
| --- |
| Код валюты \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

 |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |
| до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ(сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Справочно~~.~~Кредитные линии, открытые кредитной организации,в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.1. Банком России |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитные организации - нерезиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПАССИВЫ9. Средства кредитных организаций, всего,в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.1. средства кредитных организаций - нерезидентов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. Средства клиентов, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.1. средства клиентов - нерезидентов(кроме вкладов физических лиц) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. Выпущенные долговые обязательства, всего,в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12. Прочие обязательства, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.1. прочие обязательства перед нерезидентами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ(сумма строк 9, 10, 11, 12) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1. открытые кредитные линии клиентам - нерезидентам, включая кредитные организации - нерезиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. Избыток (дефицит) ликвидности(разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(строка 15 : строку 13) x 100% |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель (~~Ф.И.О.~~)Главный бухгалтер (~~Ф.И.О.~~)Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |
| до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1. II категории качества |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Справочно:Кредитные линии, открытые кредитной организации, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.1. Банком России |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитные организации - нерезиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПАССИВЫ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.1. средства кредитных организаций - нерезидентов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. Средства клиентов, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12. Прочие обязательства, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.1. прочие обязательства перед нерезидентами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ(сумма строк 9, 10, 11, 12) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1. открытые кредитные линии клиентам - нерезидентам, включая кредитные организации - нерезиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15  строку 13) x 100% |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель: |  |  |
|  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |
| Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

 |
|  | --------------------------------<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.<2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.<3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| Порядоксоставления и представления отчетности по форме0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокамвостребования и погашения"1. Отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (далее - Отчет) составляется ~~в целом~~ по кредитной организации как в сводном виде в отношении всех активов и обязательств, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов), номинированных в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов).Отчет представляется в Банк России по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным периодом:ежемесячно (в сводном виде) и ежеквартально (в разрезе видов валют):кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации), за исключением банков с базовой лицензией, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария, и небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, - не позднее ~~9-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом;банками с базовой лицензией - не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом;крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений - не позднее ~~11-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом; | Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409125"Сведения об активах и пассивах по срокам востребованияи погашения"1. Отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (далее - Отчет) составляется по кредитной организации в целом как в сводном виде в отношении всех активов и обязательств, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов), номинированных в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов).Отчет представляется в Банк России по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом:ежемесячно (в сводном виде) и ежеквартально (в разрезе видов валют):кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации), за исключением банков с базовой лицензией, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария, и небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, - не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом;банками с базовой лицензией - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом;крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений - не позднее одиннадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом; |
| ежеквартально:небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, - не позднее ~~9-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;по состоянию на 1 июля и 1 января:небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, - не позднее ~~9-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным ~~периодом~~.2. В графах 2 - 11 Отчета суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом~~, то есть в графе 3 указываются суммы активов (обязательств) со сроком востребования (погашения) "до востребования и на 1 день" (графа 2) и "до 5 дней" и так далее~~. | ежеквартально:небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, - не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;по состоянию на 1 июля и 1 января:небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, - не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием.2. В графах 2 - 11 Отчета суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом. |
| При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы ~~относятся~~ в графу по сроку, являющемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, а обязательства - по сроку, являющемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами включаются в графу 2 Отчета.3. В Отчет включаются ликвидные активы (строки 1 - 6 Отчета) и обязательства кредитной организации (строки 9 - 12 Отчета). В состав ликвидных активов (строки 1 - 6 Отчета) включаются активы, отнесенные к I и II категориям качества~~,~~ за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, 19 декабря 2018 года N 53053, 23 января 2019 года N 53505, 12 сентября 2019 года N 55910, 27 ноября 2019 года N 56646, 26 апреля 2021 года N 63238, 21 сентября 2021 года N 65077, и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 марта 2018 года N 50381, 19 декабря 2018 года N 53054, 12 сентября 2019 года N 55911, 31 марта 2020 года N 57915, 28 мая 2020 года N 58498, а также активы с вероятностью дефолта менее 4 процентов, по которым формирование резервов на возможные потери осуществляется с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 декабря 2020 года N 61368 (далее - Положение Банка России N 730-П), за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним (без учета нефондированного обеспечения), без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. | При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы следует относить в графу Отчета по сроку, являющемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, а обязательства - по сроку, являющемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами включаются в графу 2 Отчета.3. В Отчет включаются ликвидные активы (строки 1 - 6 Отчета) и обязательства кредитной организации (строки 9 - 12 Отчета). В состав ликвидных активов (строки 1 - 6 Отчета) включаются активы, отнесенные к I и II категориям качества (за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним), определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" <1> и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" <2>, а также активы с вероятностью дефолта менее 4 процентов, по которым формирование резервов на возможные потери осуществляется с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка" <3> (далее - Положение Банка России N 730-П), за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним (без учета нефондированного обеспечения), без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915).<2> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный N 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53054), от 18 июля 2019 года N 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55911), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный N 58498).<3> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный N 61368. |
| Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери ~~аналогично резерву~~ на возможные потери по ~~соответствующему~~ активу. | Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери так же, как резерв на возможные потери по активу. |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются по графе 2 Отчета с учетом суммы начисленных процентных (купонных, дисконтных) доходов на отчетную дату за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним.5. Сделки купли-продажи финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению в графах Отчета, ~~соответствующих~~ срокам, оставшимся до погашения (востребования) согласно договору в полном объеме с ~~момента~~ заключения сделки. | 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются по графе 2 Отчета с учетом суммы начисленных процентных (купонных, дисконтных) доходов на отчетную дату за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним.5. Сделки купли-продажи финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению в графах Отчета, содержащих сроки, соответствующие срокам, оставшимся до погашения (востребования) согласно договору, в полном объеме с даты заключения сделки. |
| Операции с ценными бумагами с обратной продажей (выкупом) отражаются в Отчете ~~исходя из~~ следующего:операции по первой части сделки по приобретению ценных бумаг с обратной продажей - по ~~строке~~ 3, по второй части сделки - по строке 12 (в графе, ~~соответствующей~~ сроку, установленному договором); | Операции с ценными бумагами с обратной продажей (выкупом) отражаются в Отчете с учетом следующего:операции по первой части сделки по приобретению ценных бумаг с обратной продажей - по строкам 2, 3 и 4 Отчета, по второй части сделки - по строке 12 Отчета (в графе, содержащей срок, соответствующий сроку, установленному договором); |
| операции по первой части сделки по продаже ценных бумаг с обратным выкупом - по строке 2, либо по строке 4, либо по строке 5 (в графе, определяемой исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке репо), по второй части сделки - по строке 12 в графе, ~~соответствующей~~ сроку возврата денежных средств, установленному договором. | операции по первой части сделки по продаже ценных бумаг с обратным выкупом - по строке 2 Отчета, либо по строке 4 Отчета, либо по строке 5 Отчета (в графе, определяемой исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке репо), по второй части сделки - по строке 12 Отчета (в графе, содержащей срок, соответствующий сроку возврата денежных средств, установленному договором). |
| 6. По строке 14 Отчета отражаются суммы банковских гарантий и поручительств, выданных кредитной организацией, а также обязательства по предоставлению кредитов клиентам (по срокам их исполнения).7. По строке 15 Отчета указывается избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность данных по строке 7 и суммы данных по строкам 13 и 14. При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "-" (минус).8. По строке 16 Отчета приводится процентное ~~соотношение~~ избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 Отчета) к общей сумме обязательств (строка 13 Отчета).9. Номинированные в иностранной валюте активы и обязательства отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2020, N 14, ст. 2036)~~, на отчетную дату. | 6. По строке 14 Отчета отражаются суммы банковских гарантий и поручительств, выданных кредитной организацией, а также обязательства по предоставлению кредитов клиентам (по срокам их исполнения).7. По строке 15 Отчета указывается избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность данных по строке 7 и суммы данных по строкам 13 и 14. При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "-" (минус).8. По строке 16 Отчета приводится процентное отношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 Отчета) к общей сумме обязательств (строка 13 Отчета).9. Номинированные в иностранной валюте активы и обязательства отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на отчетную дату. |
| При составлении Отчета в разрезе видов валют в поле "Код валюты" согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) указывается цифровой код валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, а при составлении Отчета в сводном виде - условный код "000".10. Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию ~~структурного подразделения~~ Банка России~~, осуществляющего надзор за их деятельностью,~~ в установленный в требовании срок. | При составлении Отчета в разрезе видов валют в поле "Код валюты" согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) указывается цифровой код валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, а при составлении Отчета в сводном виде - условный код "000".10. Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. |