



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

« 08 » октября 2008 г.

№ 2089-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О порядке составления кредитными организациями
годового отчета**

Настоящее Указание на основании статьи 57 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790), статьями 8, 42, 43 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 26, ст. 2586) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 3 октября 2008 года № 21) устанавливает состав и порядок составления годового отчета кредитной организации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем в целях настоящего Указания 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

1.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Указания.

1.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.4. Порядок и срок составления годового отчета утверждаются в учетной политике кредитной организации исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

1.5. В состав годового отчета кредитной организации включаются:

1.5.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания.

1.5.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания.

1.5.3. Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Указания.

1.5.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляемый в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Указания.

1.5.5. Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 настоящего Указания.

1.5.6. Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и

банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447) и Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3422; № 51, ст. 4829; 2002, № 1, ст. 2; 2005, № 1, ст. 45; 2006, № 6, ст. 636; № 45, ст. 4635), а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

1.5.7. Пояснительная записка.

1.6. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года № 20-21, от 31 октября 2007 года № 60) (далее – Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по

форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

1.7. Годовой отчет представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

1.8. Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

Глава 2. Подготовка к составлению годового отчета

2.1. В целях составления годового отчета кредитные организации проводят в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий.

2.2. Проведение инвентаризации по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в

соответствии с требованиями пункта 1.9 части 1 приложения к Положению № 302-П с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

2.3. Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями, и контрагентами, оформить ее двусторонними актами.

Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

2.4. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

2.5. Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с пунктом 2.4 части III приложения к Положению № 302-П расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

2.6. Обеспечение выдачи клиентам-юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов-юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

2.7. Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных

размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

2.8. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Кредитные организации самостоятельно определяют порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года, о чем извещают клиентов.

2.9. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

2.10. Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

Глава 3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

3.1. В целях настоящего Указания событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

3.1.1. К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Указания.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Указания.

При составлении годового отчета кредитная организация оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты кредитная организация делает соответствующий расчет. Кредитной организацией должно быть обеспечено обоснование такого расчета.

3.1.2. К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

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

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

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

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания.

3.2. В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

3.2.1. В учетной политике кредитной организации, имеющей филиалы, должен быть утвержден порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

либо события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации,

либо события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса кредитной организации и в балансах филиалов кредитной организации.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Указания.

3.2.2. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Если в соответствии с учетной политикой события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то счет № 707 "Финансовый результат прошлого года" в филиалах не ведется. При передаче филиалами в головной офис остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", в первый рабочий день нового года головной офис кредитной организации отражает прием остатков бухгалтерской

записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами. В филиалах кредитной организации остатки счета № 706 "Финансовый результат текущего года" бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. Других операций по отражению событий после отчетной даты в этом случае в филиалах не осуществляется.

3.2.3. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета № 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;

- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные в соответствии с подпунктом 3.2.2 настоящего пункта со счета № 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с пунктами 5.2 и 5.3 настоящего Указания.

3.2.4. На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета № 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет - счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 "Финансовый результат прошлого года".

При наличии убытка:

Дебет - счета № 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 "Финансовый результат прошлого года",

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета № 70802 "Убыток прошлого года".

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Если в соответствии с учетной политикой кредитной организации события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов кредитной организации, то остатки, отраженные на счетах № 707 "Финансовый результат прошлого года" филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в кредитной организации порядком (например, в соответствии с графиком представления годовой отчетности в головной офис), но не позднее дня составления годового отчета. При этом, в балансе филиалов

кредитной организации бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению событий после отчетной даты.

3.2.5. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 8 к приложению к Положению № 302-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке " в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к приложению к Положению № 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 "Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)",

должна быть равна остатку счета № 70801 "Прибыль прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)", должна быть равна остатку счета № 70802 "Убыток прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

3.2.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III приложения к Положению № 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за _____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, приведенные в пункте 1.6 настоящего Указания, со всеми документами по составлению годового отчета.

Если события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов кредитной организации, то порядок хранения сшива определяется в учетной политике кредитной организации.

Сшив "Годовой отчет за _____ год" хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

3.2.7. Если в соответствии с учетной политикой кредитной организации события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то при необходимости передачи на баланс филиала кредитной организации результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной

даты такая передача отражается в балансе текущим днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

Указанная передача событием после отчетной даты не является и, соответственно, при ее отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетом № 707 "Финансовый результат прошлого года" не допускается.

Глава 4. Составление годового отчета

4.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в редакции Указания Банка России от 17 февраля 2006 года № 1660-У), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5488, 23 марта 2006 года № 7613, 18 декабря 2006 года № 8630, 29 марта 2007 года № 9168, 25 июня 2007 года № 9679, 17 сентября 2007 года № 10155, 11 декабря 2007 года № 10669, 10 сентября 2008 года № 12253 ("Вестник Банка России" от 12 февраля 2004 года № 12-13, от 30 марта 2006 года № 19-20, от 21 декабря 2006 года № 71, от 30 марта 2007 года № 17, от 28 июня 2007 года № 37, от 27 сентября 2007 года № 55, от 17 декабря 2007 года № 69, от 23 сентября 2008 года № 51-52) (далее – Указание № 1376-У).

4.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

4.3. Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

4.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

4.5. Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 1376-У.

4.6. Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;

краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;

перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;

сведения о просроченной задолженности;

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении

отсутствует, то кредитная организация должна указать на это. Критерии существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в учетной политике. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены следующие:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

В пояснительной записке кредитная организация, созданная в виде акционерного общества, раскрывает информацию (если это применимо) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль (убыток) на акцию). При определении величины разводненной прибыли (убытка) на акцию кредитная организация может руководствоваться Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н («Финансовая газета», 2000, № 17)¹.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

4.7. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и

¹ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н был признан не нуждающимся в государственной регистрации письмом Министерства юстиции Российской Федерации от 14 апреля 2000 года № 2777-ЭР («Экономика и жизнь», 2000, № 16).

главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

Глава 5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников)

5.1. По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

5.2. На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета № 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

5.3. При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации, на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет – счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета № 10701 "Резервный фонд"

5.4. При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет – счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета № 10901 "Непокрытый убыток".

5.5. При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных

выплат целевого назначения, помимо указанных в пунктах 5.2-5.4 настоящего Указания, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет – счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит – счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

5.6. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит – счета № 10801 "Нераспределенная прибыль".

5.7. При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов № 10602 "Эмиссионный доход", № 10701 "Резервный фонд", № 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета № 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит – счета № 70802 "Убыток прошлого года".

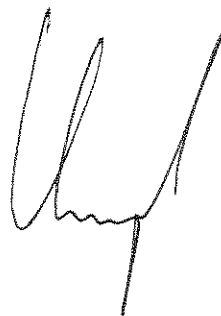
5.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России" и применяется, начиная с составления годового отчета за 2008 год.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2004 года № 6215 ("Вестник Банка России" от 23 декабря 2004 года № 73).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М.Игнатьев