

Министерство образования и науки РФ

Санкт-Петербургский государственный
электротехнический университет "ЛЭТИ"

**Расчет системы аналитических коэффициентов
для трендового финансового анализа и аудита
на основе технологии когнитивного моделирования**

Монография

по специальности

08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Санкт-Петербург
2007, 2010

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор
академик Международной академии наук высшей школы
зав. кафедрой Финансов Международного банковского института
заслуженный работник высшей школы Российской Федерации
Погостинская Н.Н.

Ветров А.Н. Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования: Монография. СПб., 2007, 2010. – 480 с.

В монографии рассматриваются прикладные аспекты глобализации как целевого вектора проблем глобальной экономической интеграции и транснационализации хозяйствующих субъектов экономической системы современного государства, а также информатизации, которые непосредственно направлены на повышение эффективности функционирования организационной структуры посредством создания, распределения и использования информационных ресурсов, продуктов и услуг, что инициирует разработку инновационных подходов и методов финансового анализа предприятий и организаций с целью интенсификации выпуска узкого или широкого ассортимента однономенклатурной и многономенклатурной продукции в рамках технологического процесса единичного, серийного и массового производства на основе разнородных средств автоматизации (не)производственной деятельности.

Предложены алгоритмы расчета номинальных значений системы аналитических коэффициентов для проведения трендового, вертикального и горизонтального анализа посредством разработанной автором технологии когнитивного моделирования для поддержки финансового анализа организации и кредитной организации непосредственно на базе блока параметрических когнитивных моделей как информационной основы с учетом нормативно-правового регулирования (федеральные, региональные и местные законы), что позволяет выявить соотношения между разными элементами, агрегатами и статьями бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу, приложения к отчету о прибылях и убытках и прочих регистров бухгалтерского учета.

Предназначена для ученых и сотрудников НИИ, преподавателей технических ВУЗов и студентов специальностей: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономика), 05.13.01 – Системный анализ, управление и обработка информации (техника), 05.13.10 – Управление в социальных системах (экономика и народное хозяйство), 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (предприятие, кредитная организация), 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики (техника, экономика).

на правах монографии

© Ветров А.Н., 2007, 2010

Содержание

Нормативные ссылки	6
Перечень сокращений и условных обозначений .7	
Введение	8
1. Инвестиционная привлекательность организации и кредитной организации (ВС ₁ ⁹) .11	
1.1. Имущественное положение хозяйствующего субъекта (С ₁ ⁹) 12	
1.1.1. Оценка имущественного положения (ВП ₁ ⁹) 13	
П ₁ ⁹ – с у м м а х о з я й с т в е н н ы х с р е д с т в н а б а л а н с е (С Х С) .13	
П ₂ ⁹ – с т о и м о с т ь ч и с т ы х а к т и в о в (С Ч А) .36	
П ₃ ⁹ – д о л я о с н о в н ы х с р е д с т в в в а л ю т е б а л а н с а (Д О С) 67	
П ₄ ⁹ – к о э ф ф и ц и е н т и з н о с а о с н о в н ы х с р е д с т в (К О С) .68	
1.2. Ликвидность хозяйствующего субъекта (С ₂ ⁹) .69	
1.2.1. Л и к в и д н о с т ь п р о и з в о д с т в е н н о й и н е п р о и з в о д с т в е н н о й о р г а н и з а ц и и (В П ₁ ⁹) .. 71	
П ₁ ⁹ – м г н о в е н н а я л и к в и д н о с т ь (н е) п р о и з в о д с т в е н н о й о р г а н и з а ц и и (М Л) .71	
П ₂ ⁹ – т е к у щ а я л и к в и д н о с т ь (н е) п р о и з в о д с т в е н н о й о р г а н и з а ц и и (Т Л) .71	
П ₃ ⁹ – д о л г о с р о ч н а я л и к в и д н о с т ь (н е) п р о и з в о д с т в е н н о й о р г а н и з а ц и и (Д Л) 71	
П ₄ ⁹ – а б с о л ю т н а я л и к в и д н о с т ь (н е) п р о и з в о д с т в е н н о й о р г а н и з а ц и и (А Л) 71	
1.2.2. Ликвидность обслуживающего банка (ВП ₂ ⁹) .72	
П ₁ ⁹ – м г н о в е н н а я л и к в и д н о с т ь (М Л) .72	
П ₂ ⁹ – т е к у ч а я л и к в и д н о с т ь (Т Л)	
109	
П ₃ ⁹ – с р е д н е с р о ч н а я л и к в и д н о с т ь (С Л) 139	
П _{3_бис} ⁹ – д о л г о с р о ч н а я л и к в и д н о с т ь (Д Л) .180	
П _{4_бис} ⁹ – о б щ а я л и к в и д н о с т ь (О Л) .212	
П _{4_бис2} ⁹ – л и к в и д н о с т ь о п е р а ц и й с д р а г о ц е н н ы м и м е т а л л а м и (Л Д М) .264	
П _{4_бис3} ⁹ – л и к в и д н о с т ь о п е р а ц и й с д р а г о ц е н н ы м и к а м н я м и (Л Д К) 271	
П ₄ ⁹ – а б с о л ю т н а я л и к в и д н о с т ь (А Л) 276	

1.3. Выводы по первой главе	309
2. Финансовая устойчивость организации и кредитной организации ($В С_2^3$)	310
2.1. Капитал хозяйствующего субъекта ($С_1^3$)	311
2.1.1. Собственный и привлеченный капитал ($В П_1^3$)	312
$П_1^3$ – коэффициент концентрации собственного капитала ($С К / В И$)	312
$П_2^3$ – коэффициент концентрации привлеченных средств ($П С / В И$)	334
$П_3^3$ – коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников ($Д О / (Д О + С К)$)	355
$П_4^3$ – коэффициент финансовой независимости источников ($С К / (С К + Д О)$)	386
$П_5^3$ – коэффициент финансового левериджа ($Д О / С К$)	387
$П_6^3$ – коэффициент обеспеченности процентов к уплате ($П Д П / П У$)	388
2.2. Деловая активность хозяйствующего субъекта ($С_2^3$)	393
2.2.1. Деловая активность ($В П_1^3$)	394
$П_1^3$ – плановая норма обеспеченности запасами ($З С М / П С М$)	394
$П_2^3$ – оборачиваемость запасов в оборотах ($О Б О Р З О$)	395
$П_3^3$ – оборачиваемость запасов в днях ($С З С М / (С П О П / d)$)	396
$П_4^3$ – оборачиваемость средств в расчетах в оборотах ($В Р / С Д З$)	397
$П_5^3$ – оборачиваемость средств в расчетах в днях ($С Д З / В Р / d$)	427
$П_6^3$ – продолжительность операционного цикла ($С З С М / (С П О П / d) + (С Д З / В Р / d)$)	443

2.3. Выводы по второй главе	444
3. Прибыльность организации и кредитной организации (BC_3^3).445	
3.1. Доход и рентабельность хозяйствующего субъекта (C_1^3).446	
3.1.1. Прибыль и рентабельность (BP_1^3) 447	
P_1^3 – рентабельность активов $((ЧП + ПУ) / COA)$ 447	
P_2^3 – рентабельность инвестиционного капитала $(ЧП + ПУ) / (COIF - KO)$	448
P_3^3 – рентабельность собственного капитала $(ЧП / KR)$	450
3.1.2. Рентабельность продаж (BP_2^3) .451	
P_1^3 – норма валового дохода (BP / BR) 451	
P_2^3 – норма операционной прибыли (OP / BR) 452	
P_3^3 – норма валовой прибыли (BP / BR) .456	
3.1.3. Рыночная активность (BP_3^3) 461	
P_1^3 – доход и прибыль на акцию $(DPA = (ЧП - ДППА) / (ОЧОА))$ 461	
P_2^3 – ценность акции $(ЦА = (ЧП - ДППА) / (ОЧОА))$ 462	
P_3^3 – купонная и дивидендная доходность акции $(КДА = (ВДА / РЦА))$ 463	
P_4^3 – дивидендный доход $(ПА = (ВДА / ПА))$.464	
P_5^3 – коэффициент котировки акции $(РЦА / ПА)$.465	
3.2. Выводы по третьей главе	466
Заключение	468
Библиографический аппарат	470

Нормативные ссылки

Учетная политика и уставные виды деятельности	Совокупность методов и подходов к бухгалтерскому учету и финансовому анализу согласно видам уставной деятельности организации	Общеэкономический
Модель учета	Учетная политика, рабочий план счетов и принятые методы учета, которые обеспечивают постановку и осуществление финансового учета	бухгалтерский
ПБУ	Правила бухгалтерского учета регламентируют учетную политику, рабочий план счетов, модель финансово-хозяйственной деятельности	бухгалтерский
Регламентированный план счетов	Регламентирует исчерпывающий перечень счетов синтетического учета первого и второго порядка для создания рабочего плана счетов	общеекономический
Рабочий план счетов	Содержит минимально необходимое количество счетов синтетического учета первого и второго порядка достаточное для осуществления бухгалтерского учета и аудита согласно принятой модели бухгалтерского учета	бухгалтерский
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности бухгалтерского и финансового учета	общеекономический
Профессиональный участник	Юридическое лицо, которое привлекает во вклады временно свободные денежные средства для их размещения посредством открытия кредитных линий и предоставления консолидированных кредитов организациям	общеекономический

Перечень сокращений и условных обозначений

АРМ	–	автоматизированное рабочее место
БД	–	база данных
БПКМ	–	блок параметрических когнитивных моделей
ВА	–	внеоборотные активы
ГКО	–	государственные краткосрочные облигации
ДЗ	–	дебиторская задолженность
З	–	запасы
ИТ и ИКТ	–	информационные и коммуникационные технологии
ИОС	–	информационно-образовательная среда
ИЦ	–	информационный центр
КБ	–	коммерческий банк
КЗ	–	кредиторская задолженность
КМ	–	когнитивная модель
К(К)СБУ	–	компьютерная (комплексная) система бухгалтерского учета
КМ	–	когнитивная модель
КМСО	–	комитет по международным стандартам финансового учета
ЛВС	–	локальная вычислительная сеть
МБУ	–	Модель бухгалтерского учета
ММВБ	–	Московская межбанковская валютная биржа
НИР и ОКР	–	научно-исследовательская работа (опытно-конструкторская работа)
НМА	–	нематериальные активы
ОА	–	оборотные активы
ОФЗ	–	облигации федерального займа
РСБУ	–	российские стандарты бухгалтерского учета
РТС	–	российская торговая система
СИ	–	(международная) система измерения
СКВ	–	свободно-конвертируемая валюта
ТКМ	–	технология когнитивного моделирования
ФВ	–	финансовые вложения
ФК	–	Федеральное казначейство
ERP	–	Enterprise Resource Planning (система планирования на предприятии)
ISO	–	International Standards Organization (международная организация по стандартизации)
IAS	–	International Accounting Standard (международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности)
(МСФО)		
xIBID	–	Inter Bank Bid Rate (ставка по привлечению денежных средств для осуществления операций на фондовой бирже в Москве)
xIBOR	–	Inter Bank Offer Rate (ставка по размещению денежных средств для осуществления операций на фондовой бирже в Москве)
xIACR	–	Inter Bank Actual Credit Rate (ставка по предоставлению средств для осуществления операций на фондовой бирже в Москве)

Введение

Глобализация проявляется как информатизация и глобальная экономическая интеграция, оказывает существенное влияние на социально-экономическую и научно-техническую формации постиндустриального общества, информационные и коммуникационные технологии (ИКТ), локальные вычислительные сети (ЛВС), обуславливает создание, распределение и использование новых инновационных подходов, методов и технологий, инициирует организацию исследования сложных и структурированных экономических объектов, процессов и явлений.

Автором предлагается технология когнитивного моделирования (ТКМ) для финансового анализа и аудита организации и кредитной организации (см. научную монографию «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»), которая включает итеративный цикл технологии, методику ее использования для анализа экономических объектов, процессов и явлений, алгоритм формирования структуры параметрической когнитивной модели (КМ) на основе классических традиционных (графовая модель, логическая и продукционная на основе исчисления высказываниями и предикатами первого и второго порядка), классических нетрадиционных (фреймовая сеть, семантическая сеть, онтология), инновационных традиционных (ориентированный граф сочетающий теорию множеств) и инновационных нетрадиционных моделей представления структурированных данных (многоуровневая структурная схема, исчисление с использованием кортежей на доменах), методика формирования информационной основы финансового анализа, методика формирования нормативно-правовой основы финансового анализа, методика дополнительной проверки информационной основы финансового анализа, блок параметрических когнитивных моделей (БПКМ) как информационная основа анализа (КМ для вертикального финансового анализа организации, КМ для горизонтального финансового анализа организации, КМ для трендового анализа организации и кредитной организации на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов), методику исследования КМ для вертикального финансового анализа организации, методику исследования КМ для горизонтального финансового анализа организации, методику исследования КМ для трендового финансового анализа организации, алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации.

В монографии предлагаются алгоритмы расчета номинальных значений системы аналитических коэффициентов для вертикального, горизонтального и трендового финансового анализа организации и кредитной организации.

Автором непосредственно ранее разработана ТКМ для реализации системного анализа информационно-образовательной среды (ИОС) и повышения эффективности функционирования системы автоматизированного обучения (см. научную монографию «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей»), которая непосредственно включает итеративный цикл технологии, методику ее использования для анализа технических объектов, процессов и явлений, алгоритм формирования структуры параметрической КМ на основе различных классических и инновационных традиционных и (не)традиционных моделей представления структурированных данных для баз данных (БД), БПКМ непосредственно как информационная основа системного анализа (КМ субъекта обучения, КМ средства обучения в основе инновационной ИОС), методика исследования параметров КМ субъекта обучения, методика исследования параметров КМ средства обучения, алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации.

Практический интерес непосредственно представляет собой применение ТКМ для широкого спектра различных предметных областей и проблемных сред.

БПКМ как информационная основа для финансового анализа позволяет оценить эффективность функционирования организационной структуры, в частности организации, кредитной организации и информационного центра (ИЦ) автоматизированного обучения, на основе данных первичных регистров бухгалтерского и финансового учета, а также первичных отчетных документов, которые корреспондируют по принципу двойной записи все совершенные и проведенные финансово-хозяйственные операции.

Трендовый финансовый анализ в условиях определенности позволяет реализовать расчет и сопоставление номинальных значений аналитических коэффициентов на основе номинальных значений счетов синтетического учета первого и второго порядка, а также аналитических счетов в их расширение, которые содержатся в основе текущих и сводных форм бухгалтерского и финансового учета на различную дату.

Предлагается систематизированная группа разнородных факторов (параметров) обусловленных проведением трендового финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе первичных регистров бухгалтерского учета и аудита: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, приложение к отчету о прибылях и убытках и прочие регистры бухгалтерского учета.

БПКМ как информационная основа для финансового анализа позволяет оценить эффективность функционирования организационной структуры, в частности информационного центра автоматизированного обучения (на расстоянии), на основе данных первичных регистров бухгалтерского и финансового учета, а также первичных отчетных документов, которые непосредственно корреспондируют по принципу двойной записи все совершенные и проведенные финансово-хозяйственные операции.

Технологический цикл трендового финансового анализа практически не отличается от горизонтального финансового анализа, но инициирует расчет номинальных значений системы аналитических коэффициентов на основе агрегатов и статей синтетического учета первого и второго анализа, а также разных аналитических счетов:

- анализ результатов статического и динамического вертикального и горизонтального финансового анализа, включая возможное дисконтирование и компандирование разновременных номинальных значений в сводной отчетности;
- выбор набора параметрических КМ для реализации финансового анализа с актуальным множеством параметров на основе теоретического множества параметров;
- анализ потенциального эффекта от практического использования наборов параметров в разных портретах параметрической КМ для трендового финансового анализа;
- определение предельно допустимых пределов отклонения номинальных значений аналитических коэффициентов в основе сформированной системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа (введение областей допустимых значений) для предприятий и организаций в данной отрасли (секторе);
- расчет номинальных значений системы аналитических коэффициентов, верификация корректности номинальных значений относительно области допустимых значений;
- верификация набора научных аспектов рассмотрения предприятия как имущественного комплекса, а также наук для последующего научного обоснования тенденций, зависимостей и закономерностей, которые выявлены статистически;
- интерпретация всех выявленных зависимостей и закономерностей с точки зрения аппарата системного анализа, а также фундаментальных и прикладных наук;
- выявление потенциальной возможности формулирования новых законов и закономерностей, рекомендаций к их практическому использованию в определенной предметной области, сфере исследования или проблемной среде внедрения.

Трендовый финансовый анализ позволяет оценить функционирование организации.

1. Инвестиционная привлекательность организации и кредитной организации (BC₁³)

(Консолидированный) бухгалтерский баланс выступает таблицей Т-образной формы: правый столбец называется пассивом и отражает источники привлечения средств; левый столбец называется активом и отражает направления и эффективность размещения привлеченных средств хозяйствующим субъектом (организацией и кредитной организацией).

Консолидированный бухгалтерский баланс отражает источники привлечения средств, эффективность и направления размещения средств консолидированного хозяйствующего субъекта (холдинг, консолидированная банковская группа – банковский холдинг).

Предлагается рассмотреть ряд важных соотношений между агрегатами и статьями (консолидированного) бухгалтерского баланса организации и кредитной организации:

- динамика имущественного положения (C₁³);
 - оценка имущественного положения (ВП₁³);
 - сумма хозяйственных средств на балансе (СХС) – П₁³;
 - стоимость чистых активов (СЧА) – П₂³;
 - доля основных средств в валюте баланса (ДОС) – П₃³;
 - коэффициент износа основных средств (КОС) – П₄³;
 - динамика ликвидности хозяйствующего субъекта (C₂³);
 - ликвидность производственной и непроизводственной организации (ВП₁³);
 - мгновенная ликвидность (МЛ) – П₁³;
 - текущая ликвидность (ТЛ) – П₂³;
 - долгосрочная ликвидность (ДЛ) – П₃³;
 - абсолютная ликвидность (АЛ) – П₄³;
 - ликвидность обслуживаемого банка (ВП₂³);
 - мгновенная ликвидность (МЛ) – П₁³;
 - текущая ликвидность (ТЛ) – П₂³;
 - среднесрочная ликвидность (СЛ) – П₃³;
 - долгосрочная ликвидность (ДЛ) – П_{3_бис}³;
 - общая ликвидность (ОЛ) – П_{4_бис}³;
 - ликвидность операций с драгоценными металлами (ЛДМ) – П_{4_бис2}³;
 - ликвидность операций с драгоценными камнями (ЛДК) – П_{4_бис3}³;
 - абсолютная ликвидность (АЛ) – П₄³.

1.1. Имущественное положение хозяйствующего субъекта (C_1^3)

Предлагается рассмотреть агрегаты и статьи синтетического учета первого и второго порядка актива (консолидированного) бухгалтерского баланса организации и кредитной организации на разные точки актуальности на основе модели бухгалтерского учета (МБУ) и сформированной системы аналитических коэффициентов:

- динамика имущественного положения (C_1^3);
 - оценка имущественного положения ($В П_1^3$);
 - сумма хозяйственных средств на балансе (СХС) – $П_1^3$;
 - стоимость чистых активов (СЧА) – $П_2^3$
(отражают эффективность размещения средств и добавленную стоимость или прибавочный продукт);
 - доля основных средств в валюте баланса (ДОС) – $П_3^3$
(объекты учета финансово-хозяйственной деятельности срок полезного использования которых более 1 года);
 - коэффициент износа основных средств (КОС) – $П_4^3$
(определяет перенос стоимости основного средства из прошлого в настоящее и будущее для возобновления).

Хозяйствующий субъект рассматривается как имущественный комплекс, который включает совокупность подразделений и отделов с различными информационными и экономическими связями.

Выделяют различные административно-правовые формы хозяйствующих субъектов: хозяйствующее товарищество (полное и командитное), хозяйствующее общество (с ограниченной и дополнительной субсидиарной ответственностью), хозяйствующее акционерное общество, государственное унитарное предприятие (на правах оперативного управления и хозяйственного ведения).

1.1.1. Оценка имущественного положения (ВП₁^э)

✓ П₁^э – сумма хозяйственных средств на балансе (СХС);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

▪ для предприятия – (сумма хозяйственных средств на балансе)

= (оборотные активы счет 190 А)

+ (необоротные активы счет 290 А);

▪ для кредитной организации – для расчета

сумма хозяйственных средств на балансе см. табл. 6.2

в научной монографии «Технология когнитивного моделирования

для финансового анализа и аудита организации»,

(сумма хозяйственных средств

на балансе кредитной организации

как хозяйствующего субъекта)

= (итого активов по бухгалтерскому балансу)

– (собственные акции в портфеле

собственников кредитной организации)

– (задолженность учредителей по взносам

в уставный капитал кредитной организации)

= (денежные средства, включая

денежные средства, в частности

наличная валюта и чеки счет 202 А,

драгоценные металлы, в частности

золото счет 20302 А,

другие драгоценные металлы счет 20303 А,

драгоценные металлы в пути счет 20305 А,

драгоценные камни, в частности

природные драгоценные камни счет 204 А;

средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А, корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А, корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А, корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А, обязательные резервы кредитной организации, в частности обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России счет 30202А, обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России счет 30204А, дополнительные счета кредитной организации, в частности накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А, счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А, счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А, средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А,

расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П, в частности счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг счет 30402А, [– счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг счет 30401П], средства участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг для обеспечения расчетов по операциям на организованном рынке ценных бумаг счет 30404А, [– средства участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг для обеспечения расчетов по операциям на организованном рынке ценных бумаг счет 30403П], средства участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах организованного рынка ценных бумаг счет 30406А, [– средства участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах организованного рынка ценных бумаг счет 30405П], расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров организованного рынка ценных бумаг по итогам операций их участников на организованном рынке ценных бумаг счет 30407АП, расчеты участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг счет 30409А, [– расчеты участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг счет 30408П];

средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А, корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А, счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов;

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долевыми обязательствами приобретенные кредитной организацией как хозяйствующим субъектом, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери кредитной организации как хозяйствующего субъекта, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности до востребования счет 31901А, на 1 день счет 31902А, на срок от 2 до 7 дней счет 31903А, на срок от 8 до 30 дней счет 31904А, на срок от 31 до 90 дней счет 31905А, на срок от 91 до 180 дней счет 31906А, на срок от 181 дня до 1 года счет 31907А, на срок от 1 года до 3 лет счет 31908А, на срок свыше 3 лет счет 31909А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320, кроме 32015П в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 32001А, на 1 день счет 32002А, на срок от 2 до 7 дней счет 32003А, на срок от 8 до 30 дней счет 32004А, на срок от 31 до 90 дней счет 32005А, на срок от 91 до 180 дней счет 32006А, на срок от 181 дня до 1 года счет 32007А, на срок от 1 года до 3 лет счет 32008А, на срок свыше 3 лет счет 32009А, до востребования счет 32010А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, в частности 32101А, 32102А, 32103А, 32104А, 32105А, 32106А, 32107А, 32108А, 32109А, 32110А, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, кроме 32211П в частности 32201А, 32202А, 32203А, 32204А, 32205А, 32206А, 32207А, 32208А, 32209А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, в частности 32301А, 32302А, 32303А, 32304А, 32305А, 32306А, 32307А, 32308А, 32309А,

просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А, [– средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П], дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кроме 44115П, в частности на 1 день счет 44101А, на срок от 2 до 7 дней счет 44102А, на срок от 8 до 30 дней счет 44103А, на срок от 31 до 90 дней счет 44104А, на срок от 91 до 180 дней счет 44105А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44106А, на срок от 1 года до 3 лет счет 44107А, на срок свыше 3 лет счет 44108А, до востребования счет 44109А,

кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кроме 44215П, в частности 44201А, 44202А, 44203А, 44204А, 44205А, 44206А, 44207А, 44208А, 44209А, 44210А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кроме 44315П, в частности 44301А, 44302А, 44303А, 44304А, 44305А, 44306А, 44307А, 44308А, 44309А, 44310А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кроме 44415П, в частности 44401А, 44402А, 44403А, 44404А, 44405А, 44406А, 44407А, 44408А, 44409А, 44410А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кроме 44515П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44501А, на срок до 30 дней счет 44503А, на срок от 31 до 90 дней счет 44504А, на срок от 91 до 180 дней счет 44505А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44506А, на срок от 1 года до 3 лет счет 44507А, на срок свыше 3 лет счет 44508А, до востребования счет 44509А,

кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
счет 446А, кроме 44615П, в частности
44601А, 44603А, 44604А, 44605А,
44606А, 44607А, 44608А, 44609А,
кредиты, предоставленные некоммерческим
организациям, находящимся в федеральной
собственности счет 447А, кроме 44715П, в частности
44701А, 44703А, 44704А, 44705А,
44706А, 44707А, 44708А, 44709А,
кредиты, предоставленные финансовым
организациям, находящимся в государственной,
кроме федеральной, собственности
счет 448А, кроме 44815П, в частности
44801А, 44803А, 44804А, 44805А,
44806А, 44807А, 44808А, 44809А,
кредиты, предоставленные коммерческим
организациям, находящимся в государственной,
кроме федеральной, собственности
счет 449А, кроме 44915П, в частности
44901А, 44903А, 44904А, 44905А,
44906А, 44907А, 44908А, 44909А,
кредиты, предоставленные некоммерческим
организациям, находящимся в государственной,
кроме федеральной, собственности
счет 450А, кроме 45015П, в частности
45001А, 45003А, 45004А, 45005А,
45006А, 45007А, 45008А, 45009А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кроме 45115П, в частности 45101А, 45103А, 45104А, 45105А, 45106А, 45107А, 45108А, 45109А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кроме 45215П, в частности 45201А, 45203А, 45204А, 45205А, 45206А, 45207А, 45208А, 45209А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, кроме 45315П, в частности 45301А, 45303А, 45304А, 45305А, 45306А, 45307А, 45308А, 45309А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, кроме 45415П, в частности 45401А, 45403А, 45404А, 45405А, 45406А, 45407А, 45408А, 45409А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, кроме 45515П, в частности на срок до 30 дней счет 45502А, на срок от 31 до 90 дней счет 45503А, на срок от 91 до 180 дней счет 45504А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45505А, на срок от 1 года до 3 лет счет 45506А, на срок свыше 3 лет счет 45507А, до востребования счет 45508А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете счет 45509А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, на срок до 30 дней счет 45601А, на срок от 31 до 90 дней счет 45602А, на срок от 91 до 180 дней счет 45603А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45604А, на срок от 1 года до 3 лет счет 45605А, на срок свыше 3 лет счет 45606А, до востребования счет 45607А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45608А, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, в частности 45701А, 45702А, 45703А, 45704А, 45705А, 45706А, 45707А, 45708А,

просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, кроме 46008П, в частности до востребования счет 46001А, на срок до 30 дней счет 46002А, на срок от 31 до 90 дней счет 46003А, на срок от 91 до 180 дней счет 46004А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46005А, на срок от 1 года до 3 лет счет 46006А, на срок свыше 3 лет счет 46007А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, кроме 46108П, 46101А, 46102А, 46103А, 46104А, 46105А, 46106А, 46107А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, кроме 46208П, 46201А, 46202А, 46203А, 46204А, 46205А, 46206А, 46207А,

средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления
счет 4 6 3 А , кроме 4 6 3 0 8 П ,
46301А, 46302А, 46303А, 46304А, 46305А, 46306А, 46307А,
средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности
счет 4 6 4 А , кроме 4 6 4 0 8 П , в частности
46401А, 46402А, 46403А, 46404А, 46405А, 46406А, 46407А,
средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
счет 4 6 5 А , кроме 4 6 5 0 8 П , в частности
46501А, 46502А, 46503А, 46504А, 46505А, 46506А, 46507А,
средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
счет 4 6 6 А , кроме 4 6 6 0 8 П , в частности
46601А, 46602А, 46603А, 46604А, 46605А, 46606А, 46607А,
средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной,
кроме федеральной, собственности
счет 4 6 7 А , кроме 4 6 7 0 8 П , в частности
46701А, 46702А, 46703А, 46704А, 46705А, 46706А, 46707А,
средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной,
кроме федеральной, собственности
счет 4 6 8 А , кроме 4 6 8 0 8 П , в частности
46801А, 46802А, 46803А, 46804А, 46805А, 46806А, 46807А,

средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, кроме 46908П, в частности 46901А, 46902А, 46903А, 46904А, 46905А, 46906А, 46907А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, кроме 47008П, в частности 47001А, 47002А, 47003А, 47004А, 47005А, 47006А, 47007А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, кроме 47108П, в частности 47101А, 47102А, 47103А, 47104А, 47105А, 47106А, 47107А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, кроме 47208П, в частности 47201А, 47202А, 47203А, 47204А, 47205А, 47206А, 47207А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, в частности 47301А, 47302А, 47303А, 47304А, 47305А, 47306А, 47307А, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, векселя банков - нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А,

резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности некотируемые долговые обязательства счет 502А, некотируемые акции счет 507А, некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, прочее участие счет 602А, резервы банка на возможные потери под долговые и долевые ценные бумаги, в частности + А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющихся в наличии для продажи, – А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи, + А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон, инвестиции в дочерние и зависимые организации, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, + А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А в части инвестиций в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, – А60206/6.3 счет 60206П в части резервов на возможные потери, сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные
долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства,
приобретенные для инвестирования счет 503А,
просроченные долговые обязательства счет 505А,
– А 50505/6.1 счет 50505А в части
долговых обязательств, не погашенных в срок,
имеющихся в наличии для продажи,
+ А 50507/6.2 счет 50507П в части
резервов на возможные потери, сформированных
под долговые обязательства, не погашенные в срок,
имеющиеся в наличии для продажи,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов
на возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами офшорных зон,
– А 50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, оцениваемых по
справедливой стоимости через прибыль или убыток,
+ 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
котируемые и просроченные долевые обязательства, в частности
котируемые акции, приобретенные
для инвестирования счет 508А;

основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включая основные средства, в частности основные средства счет 604А, амортизация основных средств, в частности – амортизация основных средств счет 606П, создание и приобретение сооружений и основных средств, в частности вложения в сооружение и строительство, создание, изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов счет 607А, основные средства полученные в финансовую аренду, в частности имущество, полученное в финансовую аренду и лизинг счет 60804А, амортизация основных средств полученных в финансовую аренду, в частности – амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду и лизинг счет 60805П, нематериальные активы, в частности нематериальные активы счет 609А, материальные запасы, в частности материальные запасы счет 610А;

п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я
драгоценные металлы, в частности
драгоценные металлы в монетах
и памятных медалях счет 20308А,
просроченные проценты по операциям
с драгоценными металлами счет 20319А,
просроченные проценты по операциям
с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А,
резервирование по требованию органов и кредитных
организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии
с резервными требованиями уполномоченных
органов других стран счет 30211А,
незавершенные расчеты кредитной организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А,
[–незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П],
+ незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30233А,
[– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30232П],
р а с ч е т ы с ф и л и а л а м и с ч е т 303А,
расчеты кредитных организаций - доверителей и комитентов
по брокерским операциям с ценными бумагами
и другими финансовыми активами счет 30602А,

просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А, просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А, разные расчеты с Минфином России счет 40313А, [– разные расчеты с Минфином России счет 40312П], расчеты клиентов по зачетам счет 40908А, [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П], просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А, расчеты по отдельным операциям счет 474А, кроме 47402П, 47410П, активы, переданные в доверительное управление счет 479А, предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами счет 509А, предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам счет 52502А, дисконт по выпущенным ценным бумагам счет 52503А, расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, кроме 60315П, резервирование для исключения возможных потерь, в частности расходы будущих периодов счет 614А, – резервы на возможные потери счет 30226П, + А 30226/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов,

+ А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера,

– А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов,

– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам),

– (собственные доли уставного капитала и акции, выкупленные кредитной организацией счет 105А, в частности собственные акции, выкупленные у акционеров счет 10501А, собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, выкупленные у участников счет 10502А),

– (неоплаченный уставный капитал кредитных организаций счет 906А, в частности неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества счет 90601А, неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью счет 90602А);

✓ $П_2^3$ – стоимость чистых активов (СЧА);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – (стоимость чистых активов)
= (внеоборотные активы счет 190А)
+ (оборотные активы счет 290А)
– (налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям счет 220А)
+ (задолженность учредителей по взносам в уставный капитал счет 243А)
+ (собственные акции выкупленные у акционеров счет 411П)
– (целевое финансирование и поступления счет 432П)
+ (долгосрочные обязательства счет 590П)
+ (краткосрочные обязательства счет 690П)
– (доходы будущих периодов счет 640П)
– (фонды потребления счет 431П);
- для кредитной организации – для расчета стоимости чистых активов см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(внеоборотные активы)
+ (оборотные активы)
– (налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям)
+ (задолженность учредителей по взносам в уставный капитал)
+ (собственные акции выкупленные у акционеров)
– (целевое финансирование и поступления)
+ (долгосрочные обязательства)
+ (краткосрочные обязательства)
– (доходы будущих периодов)
– (фонды потребления)

= (чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования счет 503А, просроченные долговые обязательства счет 505А, – А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи, +А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи, + А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон, – А 50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, + 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемые и просроченные долевые обязательства, в частности котируемые акции, приобретенные для инвестирования счет 508А;

основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включая основные средства, в частности основные средства счет 604А, амортизация основных средств, в частности – амортизация основных средств счет 606П, создание и приобретение сооружений и основных средств, в частности вложения в сооружение и строительство, создание, изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов счет 607А, основные средства полученные в финансовую аренду, в частности имущество, полученное в финансовую аренду и лизинг счет 60804А, амортизация основных средств полученных в финансовую аренду, в частности – амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду и лизинг счет 60805П, нематериальные активы, в частности нематериальные активы счет 609А, материальные запасы, в частности материальные запасы счет 610А;

п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я
драгоценные металлы, в частности
драгоценные металлы в монетах
и памятных медалях счет 20308А,
просроченные проценты по операциям
с драгоценными металлами счет 20319А,
просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами по нерезидентам счет 20320А,
резервирование по требованию органов
и кредитных организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии с резервными
требованиями уполномоченных органов
д р у г и х с т р а н с ч е т 30211А,
незавершенные расчеты кредитной организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А,
[– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П],
незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30233А
[– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30232П],
р а с ч е т ы с ф и л и а л а м и с ч е т 303А,
расчеты кредитных организаций - доверителей
и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами
и другими финансовыми активами счет 30602А,
просроченные проценты по предоставленным межбанковским
кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А,

просроченные проценты по кредитам,
предоставленным иностранным
государствам счет 40311А,
разные расчеты с Минфином России счет 40313А,
– разные расчеты с Минфином России счет 40312П,
расчеты клиентов по зачетам счет 40908А
– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П,
просроченные проценты по
предоставленным кредитам и прочим
размещенным средствам счет 459А,
расчеты по отдельным операциям
счет 474А, кроме 47402А, 47410А,
активы, переданные в доверительное
управление счет 479А,
предстоящие выплаты по дисконтным
и купонным ценным бумагам, частности
прочие счета по операциям
с приобретенными ценными бумагами счет 509А,
предстоящие выплаты по процентам,
купоном и дисконтам по выпущенным
ценным бумагам счет 52502А,
дисконт по выпущенным
ценным бумагам счет 52503А,
расчеты с дебиторами и кредиторами
счет 603А, кроме 60315А,

резервирование для исключения возможных потерь, в частности расходы будущих периодов счет 614А, [–резервы на возможные потери счет 30226П], + А 30226/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов, + А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, – А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам) + (денежные средства, включая денежные средства, в частности наличная валюта и чеки счет 202А, драгоценные металлы, в частности золото счет 20302А, другие драгоценные металлы счет 20303А, драгоценные металлы в пути счет 20305А, драгоценные камни, в частности природные драгоценные камни счет 204А;

средства кредитных организаций
в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А, корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А, корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А, корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А, обязательные резервы кредитной организации, в частности обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России счет 30202А, обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России счет 30204А, дополнительные счета кредитной организации, в частности накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А, счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А, счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А, средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А, расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П;

средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А, корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А, счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов;

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А,

дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям 320А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А, – средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П,

д е б и т о р с к а я з а д о л ж е н н о с т ь п о
к р е д и т а м п р е д о с т а в л е н н ы м
г о с у д а р с т в е н н ы м о р г а н а м , в ч а с т н о с т и
с р е д с т в а , п р е д о с т а в л е н н ы е М и н ф и н у Р о с с и и с ч е т 4 6 0 А ,
с р е д с т в а , п р е д о с т а в л е н н ы е ф и н а н с о в ы м
о р г а н а м с у б ь е к т о в Р Ф и о р г а н а м м е с т н о г о
с а м о у п р а в л е н и я с ч е т 4 6 1 А ,
с р е д с т в а , п р е д о с т а в л е н н ы е г о с у д а р с т в е н н ы м
в н е б ю д ж е т н ы м ф о н д а м Р Ф с ч е т 4 6 2 А ,
с р е д с т в а , п р е д о с т а в л е н н ы е в н е б ю д ж е т н ы м ф о н д а м
с у б ь е к т о в Р Ф и о р г а н о в м е с т н о г о с а м о у п р а в л е н и я с ч е т 4 6 3 А ,
с р е д с т в а , п р е д о с т а в л e н н ы е ф и н а н с о в ы м о р г а н и з а ц и я м ,
н а х о д я щ и м с я в ф е д е р а л ь н о й с о б с т в e н н о с т и с ч е т 4 6 4 А ,
с р e д с т в а , п р e д o с т а в л e n n ы e к o м м e р ч e с к и м o р г a n и з a ц и я м ,
н а х o д я щ и м с я в ф e д e р a л ь н o й с o б с т в e n н o с т и с ч e т 4 6 5 А ,
с р e d s t v a , п р e d o с т a v l e n n ы e н e к o м м e р ч e с к и м o р г a n и з a ц и я м ,
н а х o д я щ и м с я в ф e d e р a л ь н o й с o б с т в e n н o с т и с ч e т 4 6 6 А ,
с р e d s t v a , п р e d o с т a v l e n n ы e ф и н а н с o в ы м
o р г a n и з a ц и я м , н а х o д я щ и м с я в г o с у д а р с т в e n н o й ,
к р o м e ф e d e р a л ь н o й , с o б с т в e n н o с т и с ч e т 4 6 7 А ,
с р e d s t v a , п р e d o с т a v l e n n ы e к o м м e р ч e с к и м
o р г a n и з a ц и я м , н а х o д я щ и м s я в г o с у д а р с т в e n н o й ,
к р o м e ф e d e р a л ь н o й , с o б с т в e n н o с т и с ч e т 4 6 8 А ,
с р e d s t v a , п р e d o с т a v l e n n ы e н e к o м м e р ч e с к и м
o р г a n и з a ц и я м , н а х o д я щ и м s я в г o с у д а р с т в e n н o й ,
к р o м e ф e d e р a л ь н o й , с o б с т в e n н o с т и с ч e т 4 6 9 А ,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А,

приобретенные невыкупленные векселя государственных негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, векселя банков-нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А, резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности некотируемые долговые обязательства счет 502А, некотируемые акции счет 507А, котируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, прочее участие счет 602А, резервы банка на возможные потери под долговые и долевые ценные бумаги, в частности + А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи, – А50507/6.2 счет 50507А в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи, + А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон, инвестиции в дочерние и зависимые организации, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, + А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А в части инвестиций в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, – А60206/6.3 счет 60206П в части резервов на возможные потери, сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, – (расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, в частности налог на добавленную стоимость уплаченный счет 60310А)

+ (неоплаченный уставный капитал кредитных организаций счет 906А, в частности неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества счет 90601А, неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной или дополнительной ответственностью счет 90602А)

+ (собственные доли уставного капитала и акции, выкупленные кредитной организацией счет 105А, в частности собственные акции, выкупленные у акционеров счет 10501А, собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, выкупленные у участников 10502А)

– (целевое финансирование и поступления: см. собственное финансирование и фонды счет 107П, в частности фонды специального назначения счет 10702П, фонды накопления счет 10703П, другие фонды счет 10704П, см. внешнее финансирование и средства федерального бюджета счет 401П, средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов счет 402П, прочие средства бюджетов счет 403П, средства государственных внебюджетных фондов счет 404П, см. дополнительное внешнее финансирование депозиты Минфина России счет 410П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П,

депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П,
депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ
и органов местного самоуправления счет 413П,
депозиты финансовых организаций,
находящихся в федеральной собственности счет 414П,
депозиты коммерческих организаций,
находящихся в федеральной собственности счет 415П,
депозиты некоммерческих организаций,
находящихся в федеральной собственности счет 416П,
депозиты финансовых организаций, находящихся
в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П,
депозиты коммерческих организаций, находящихся
в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П,
депозиты некоммерческих организаций, находящихся
в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П,
депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П,
депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П,
депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П,
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П,
депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П,
депозиты и прочие привлеченные средства
физических лиц - нерезидентов счет 426П,
привлеченные средства Минфина России счет 427П,
привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ
и органов местного самоуправления счет 428П,

привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П)

+ (кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ, включая кредиты и депозиты полученные от Банка России, в частности кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России счет 312П, просроченная задолженность по полученным кредитам и депозитам, а также иным привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31704П, просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31804П, прочие средства, полученные от Банка России счет 32901П;

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте, в частности корреспондентские счета 301П, кроме 30126П, в частности, корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов счет 30109П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях счет 30111П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ счет 30112П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией счет 30113П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ - счета типа "К" конвертируемые, корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ - счета типа "Н" неконвертируемые счет 30123П, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 30116П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 30117П, резервы на возможные потери на корреспондирующих счетах резидентов и нерезидентов, в частности резервы на возможные потери счет 30126П,

специальные банковские счета банков резидентов и нерезидентов, в частности специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30230П, счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30231П, счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П, просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П,

+ А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств, – А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций счет 30214П, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П, средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П, средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П, средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П,

депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П,

депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П,

расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47401П, обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345, – А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов – кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств, – А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, вклады физических лиц, в частности физические лица - нерезиденты - счета типа П "И" счет 40803П, физические лица - нерезиденты - счета типа П "Ф" счет 40813П, физические лица счет 40817П, счета физических лиц - нерезидентов счет 40820П,

депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П, + А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" - отчетность по форме 0409345, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, в частности +А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, + А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные облигации счет 520П, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П, обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности выпущенные облигации к исполнению счет 52401П, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению счет 52403П, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению счет 52404П, векселя к исполнению счет 52406), – А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, в частности незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232П, [– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт 30233А], незавершенные расчеты с филиалами, в частности расчеты с филиалами счет 303А, незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П, расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг счет 30603П, расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П, расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П, расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П,

н е з а в е р ш е н н ы е р а с ч е т ы
с Министерством финансов РФ, в частности
разные расчеты с Минфином России счет 40312П,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40313А],
незавершенные расчеты по зачетам, в частности
расчеты клиентов по зачетам счет 40907П,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40908А],
н е з а в е р ш е н н ы е р а с ч е т ы п о
процентным платежам, в частности
обязательства по уплате процентов счет 47426П,
неисполненные обязательства по договорам на привлечение
средств клиентов по процентам по депозитам и прочим
привлеченным средствам физических лиц счет 47608П,
неисполненные обязательства по договорам
на привлечение средств клиентов по процентам
по депозитам и прочим привлеченным средствам
физических лиц - нерезидентов счет 47609П,
накопленный процентный и купонный доход по процентным
и купонным долговым обязательствам счет 504П,
обязательства по процентам и купонам
по облигациям к исполнению счет 52402П,
проценты, удостоверенные сберегательными
и депозитными сертификатами к исполнению счет 52405П,
обязательства по выплате процентов и купонов
по окончании процентного и купонного периода
по обращающимся облигациям счет 52407П,
обязательства по процентам и купонам по
выпущенным ценным бумагам счет 52501П,

незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П, незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П, начисленные проценты по вкладам счет 47411П, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П, платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П, обязательства по прочим операциям счет 47422П, арендные обязательства счет 60806П) – (доходы будущих периодов счет 613П, в частности доходы будущих периодов по кредитным операциям счет 61301П, доходы будущих периодов по ценным бумагам счет 61302П, доходы будущих периодов по драгоценным металлам счет 61303П, доходы будущих периодов по другим операциям счет 61304П, переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы счет 61306П, переоценка драгоценных металлов - положительные разницы счет 61308П, + А102/16 счет 102П в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации)

– (см. собственные фонды потребления, фонды счет 107П, в частности фонды специального назначения счет 10702П, фонды накопления счет 10703П, другие фонды счет 10704П, см. внешние фонды потребления средства федерального бюджета счет 401П, средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов счет 402П, прочие средства бюджетов счет 403П, средства государственных внебюджетных фондов счет 404П, в частности пенсионный фонд РФ счет 40401П, фонд социального страхования РФ счет 40402П, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования счет 40403П, территориальные фонды обязательного медицинского страхования 40404П, фонды социальной поддержки населения счет 40406П, территориальные дорожные фонды счет 40408П, Федеральный экологический фонд счет 40409П, внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов РФ и местного самоуправления счет 40410П);

- ✓ P_3^3 – доля основных средств в валюте баланса (ДОС);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – (основные средства счет 120А) / (ИТОГО по балансу счет 300А или счет 700П);
 - для кредитной организации – для расчета доли основных средств в валюте баланса см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (основные средства счет 604А, в частности основные средства, кроме земли счет 60401А, з е м л я с ч е т 6 0 4 0 4 А) / (согласно основному балансовому уравнению ИТОГО по балансу = всего активов = см. расчет денежных средств + см. расчет средств кредитных организаций в Центральном банке РФ + см. расчет обязательных резервов + см. расчет средств в кредитных организациях + см. расчет чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток + см. расчет чистой ссудной задолженности + см. расчет чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи + см. расчет инвестиций в дочерние и зависимые организации + см. расчет чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения + см. расчет основных средств, нематериальные активы и материальные запасы + см. расчет прочих активов = см. расчет кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ + см. расчет средств кредитных организаций не являющихся кредитными организациями + см. расчет вкладов физических лиц + см. расчет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток + см. расчет выпущенные долговые обязательства + см. расчет прочих обязательства + см. расчет резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон);

✓ P_4^3 – коэффициент износа основных средств (КОС);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – (см. в приложении к бухгалтерскому балансу амортизация основных средств счет 140А) / (основным средствам счет 120А);
- для кредитной организации – для расчета доли основных средств в валюте баланса см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (амортизация основных средств счет 606П, в частности амортизация основных средств счет 60601П) / (основные средства счет 604А, в частности основные средства, кроме земли счет 60401А, земля счет 60404А), см. также (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включая амортизация основных средств полученные в финансовую аренду, в частности амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду и лизинг счет 60805П) / (основные средства полученные в финансовую аренду, в частности имущество, полученное в финансовую аренду и лизинг счет 60804А).

1.2. Ликвидность хозяйствующего субъекта (C_2^3)

Ликвидность рассматривается непосредственно как потенциальная способность одного потребительского блага или актива преобразоваться в другой с минимальными временными и транзакционными издержками.

В частности, ликвидность рассматривается непосредственно как потенциальная способность одного потребительского блага или актива преобразоваться в денежные средства с минимальными временными и транзакционными издержками.

Предлагается рассмотреть соотношения между агрегатами и статьями синтетического учета первого и второго порядка пассива (консолидированного) бухгалтерского баланса организации и кредитной организации:

- динамика ликвидности хозяйствующего субъекта (C_2^3);
 - ликвидность производственной и непроизводственной организации ($ВП_1^3$);
 - мгновенная ликвидность организации и кредитной организации ($МЛ$) – $П_1^3$ (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять краткосрочные обязательства с учетом долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности, а также предъявленным требованиям до востребования и до 30 дней);
 - текущая ликвидность ($ТЛ$) – $П_2^3$ (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять краткосрочные обязательства с учетом оборотных средств, а также предъявленным требованиям от 30 дня до 1 год);
 - долгосрочная ликвидность ($ДЛ$) – $П_3^3$ (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять краткосрочные и долгосрочные обязательства с учетом оборотных средств, а также предъявленным требованиям от 1 года и более);
 - абсолютная ликвидность ($АЛ$) – $П_4^3$ (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять краткосрочные обязательства с учетом денежных средств, а также предъявленным требованиям от 1 дня и более);

- ликвидность обслуживающего банка (ВП₂^э);
 - мгновенная ликвидность организации и кредитной организации (МЛ) – П₁^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям до востребования и до 1 дня);
 - текущая ликвидность (ТЛ) – П₂^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям от 1 дня до 30 дней);
 - среднесрочная ликвидность (СЛ) – П₃^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям от 30 дней до 1 года);
 - долгосрочная ликвидность (ДЛ) – П_{3_бис}^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям более 1 года);
 - общая ликвидность (ОЛ) – П_{4_бис}^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям от 1 года до 3 лет);
 - ликвидность операций с драгоценными металлами (ЛДМ) – П_{4_бис2}^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям по операциям с драгоценными металлами);
 - ликвидность операций с драгоценными камнями (ЛДК) – П_{4_бис3}^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям по операциям с драгоценными камнями);
 - абсолютная ликвидность (АЛ) – П₄^э (потенциальная способность хозяйствующего субъекта удовлетворять обязательства согласно предъявленным требованиям от 1 дня и более).

1.2.1. Ликвидность производственной и непроизводственной организации (ВЛ³)

- ✓ П₁³ – мгновенная ликвидность (не)производственной организации (МЛ);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе и см. в приложении к бухгалтерскому балансу (долгосрочная дебиторская задолженность счет 230А + краткосрочная дебиторская задолженность счет 240А + денежные средства счет 260А) / (краткосрочные обязательства счет 690П);
- ✓ П₂³ – текущая ликвидность (не)производственной организации (ТЛ);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (оборотные средства счет 290А) / (краткосрочные обязательства счет 690П);
- ✓ П₃³ – долгосрочная ликвидность (не)производственной организации (ДЛ);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (оборотные средства счет 290А) / (краткосрочные обязательства счет 690П + долгосрочные обязательства счет 590П);
- ✓ П₄³ – абсолютная ликвидность (не)производственной организации (АЛ);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (денежные средства счет 260А) / (краткосрочные обязательства счет 690П).

1.2.2. Ликвидность обслуживающего банка (ВП₂³)

✓ П₁³ – мгновенная ликвидность (МЛ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для кредитной организации – для расчета мгновенная ликвидность см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (высоколиквидные активы) / (обязательства по счетам до востребования [и до 1 дня]) = (касса, остатки на корреспондирующих счетах, денежные средства в расчетах, денежные средства до востребования, депозиты, депозиты в Центральном банке РФ, вложения в государственные долговые обязательства, облигации внутреннего займа, облигации внешнего займа Центрального банка РФ) / (средства других банков, остатки на текущих счетах, привлеченные депозиты и кредиты до востребования, просроченные процентные платежи) = (денежные средства, включая денежные средства, в частности наличная валюта и чеки счет 202А, драгоценные металлы, в частности золото счет 20302А, другие драгоценные металлы счет 20303А, драгоценные металлы в пути счет 20305А, драгоценные камни, в частности природные драгоценные камни счет 204А, в частности природные драгоценные камни счет 20401А, природные драгоценные камни, переданные для реализации счет 20402А, природные драгоценные камни в пути счет 20403А;

средства кредитных организаций
в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности [см. корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А остатки], [см. корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А остатки], [см. корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А остатки], [см. корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А, остатки], [см. также обязательные резервы кредитной организации, в частности [см. обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России счет 30202А до востребования (до 1 дня)], [см. обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России счет 30204А до востребования (до 1 дня)], дополнительные счета кредитной организации, в частности накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А до востребования [до 1 дня], счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А до востребования [до 1 дня], счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А до востребования [до 1 дня], средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А до востребования [до 1 дня], суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А до востребования [до 1 дня], расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П остатки, счета до востребования [до 1 дня];

средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А до востребования [до 1 дня], депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А до востребования [до 1 дня], корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А остатки до востребования (до 1 дня)], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А остатки до востребования (до 1 дня)], корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А остатки до востребования (до 1 дня)], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А остатки до востребования (до 1 дня)], корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности [см. счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А остатки до востребования (до 1 дня)], счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов;

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долговые обязательства РФ счет 50104А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50105А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства кредитных организаций счет 50106А государство до востребования [до 1 дня], долговые обязательства иностранных государств счет 50108А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50109А государство до востребования [до 1 дня], долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А государство при осуществлении биржевой торговли до востребования [до 1 дня], акции кредитных организаций счет 50605А государство до 1 дня, акции банков-нерезидентов счет 50607А государство до 1 дня, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – А50507/4 счет 50507А в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности до востребования счет 31901А, [на 1 день счет 31902А], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кроме 32015П, в частности [кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете "овердрафт" счет 32001А, на 1 день счет 32002А], до востребования счет 32010А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, в частности [32101А, 32102А], 32110А, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, кроме 32211П, в частности до востребования счет 32201А, [на 1 день счет 32202А], депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, в частности до востребования счет 32301А, [на 1 день счет 32302А], прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А до востребования [1 день], [см. дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А до востребования (1 день)],

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, в частности [на 1 день счет 44101А], до востребования счет 44109А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, в частности [кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44201А, на 1 день счет 44202А], до востребования счет 44210А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, в частности [4 4 3 0 1 А , 4 4 3 0 2 А] , 4 4 3 1 0 А , кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, в частности [4 4 4 0 1 А , 4 4 4 0 2 А] , 4 4 4 1 0 А , кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, в частности [кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете 44501А], до востребования счет 44509А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, в частности [4 4 6 0 1 А] , 4 4 6 0 9 А , кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, в частности [4 4 7 0 1 А] , 4 4 7 0 9 А ,

кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, в частности [4 4 8 0 1 А] , 4 4 8 0 9 А , кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, в частности [4 4 9 0 1 А] , 4 4 9 0 9 А , кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, в частности [4 5 0 0 1 А] , 4 5 0 0 9 А , дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, в частности [4 5 1 0 1 А] , 4 5 1 0 9 А , кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, в частности [4 5 2 0 1 А] , 4 5 2 0 9 А , кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, в частности [4 5 3 0 1 А] , 4 5 3 0 9 А , дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, в частности [4 5 4 0 1 А] , 4 5 4 0 9 А ,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, в частности до востребования счет 45508А, [кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете счет 45509А], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, в частности до востребования счет 45607А, [кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45608А], кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, в частности 45707А, [45708А], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, кроме 46008П, в частности до востребования счет 46001А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, кроме 46108П, в частности до востребования счет 46101А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, кроме 46208П, в частности до востребования счет 46201А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, кроме 46308П, в частности до востребования счет 46301А,

средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, кроме 46408П, в частности до востребования счет 46401А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, кроме 46508П, в частности до востребования счет 46501А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, кроме 46608П, в частности до востребования счет 46601А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, кроме 46708П, в частности до востребования счет 46701А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, кроме 46808П, в частности до востребования счет 46801А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности 469А, кроме 46908П, в частности до востребования счет 46901А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, кроме 47008П, в частности до востребования счет 47001А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, кроме 47108П, в частности до востребования счет 47101А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, кроме 47208П, в частности до востребования счет 47201А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, до востребования счет 47301А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, кроме 51210П, в частности до востребования счет 51201А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, кроме 51310П, в частности до востребования счет 51301А, векселя кредитных организаций счет 514А, кроме 51410П, в частности до востребования счет 51401А государство, прочие векселя счет 515А, кроме 51510П, в частности до востребования счет 51501А государство, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, в частности до востребования счет 51601А, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, в частности до востребования счет 51701А, векселя банков - нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, в частности до востребования счет 51801А государство, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, в частности до востребования счет 51901А государство;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности некотируемые долговые обязательства счет 502А, в частности долговые обязательства РФ счет 50205А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50206А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства кредитных организаций счет 50207А государство до востребования [до 1 дня], долговые обязательства иностранных государств счет 50209А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50210А государство до востребования [до 1 дня], некотируемые акции счет 507А, в частности акции кредитных организаций счет 50705А государство до востребования [до 1 дня], акции банков-нерезидентов счет 50707А государство до востребования [до 1 дня]; [см. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования счет 503А, в частности долговые обязательства РФ счет 50305А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50306А до востребования [до 1 дня],

долговые обязательства кредитных организаций счет 50307А государство до востребования [до 1 дня], прочие долговые обязательства счет 50308А государство до востребования [до 1 дня], долговые обязательства иностранных государств счет 50309А до востребования [до 1 дня], долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50310А государство до востребования [до 1 дня], прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50311А государство до востребования [до 1 дня], [- А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющихся в наличии для продажи], [+А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи]; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая котироваемые и просроченные долевые обязательства, в частности котироваемые акции, приобретенные для инвестирования счет 508А, в частности акции кредитных организаций счет 50805А государство до востребования [до 1 дня], прочие акции счет 50806А государство до востребования [до 1 дня], акции банков-нерезидентов счет 50807А государство до востребования [до 1 дня], прочие акции нерезидентов счет 50808А государство до востребования [до 1 дня];

п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я
[см. резервирование по требованию органов и кредитных
организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии
с резервными требованиями уполномоченных
органов других стран счет 30211А
до востребования [до 1 дня]],
незавершенные расчеты кредитной организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной организации
счет 30221А до востребования [до 1 дня],
[–незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П],
незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт
счет 30233А до востребования [до 1 дня],
[– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30232П],
расчеты с филиалами счет 303А
до востребования [до 1 дня],
расчеты кредитных организаций - доверителей и комитентов
по брокерским операциям с ценными бумагами
и другими финансовыми активами счет 30602А
до востребования [до 1 дня],
разные расчеты с Минфином России счет 40313А
до востребования [до 1 дня],
[– разные расчеты с Минфином России счет 40312П],
расчеты клиентов по зачетам счет 40908А
до востребования [до 1 дня],
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П],
расчеты по отдельным операциям счет
474А, кроме 47402А, 47410А, в частности
расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47404А
до востребования [до 1 дня],
[– расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П],

предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, кроме 60315П, в частности расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60312А до востребования [до 1 дня], [– расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60311П], расчеты с прочими дебиторами счет 60323А до востребования [до 1 дня], [– расчеты с прочими кредиторами счет 60322П], расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям счет 60314А до востребования [до 1 дня], [– расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям счет 60313П]; безотзывные обязательства кредитной организации, включая величину безотзывных обязательств кредитной организации, в частности обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов счет 913А до востребования [до 1 дня];

п р о ч и е о б я з а т е л ь с т в а
Ц е н т р а л ь н о г о б а н к а Р Ф
к р е д и т н о й о р г а н и з а ц и и
и л и к о м м е р ч е с к о г о б а н к а , включая
расчеты на организованном рынке
ценных бумаг счет 304А, в частности
счета участников расчетного центра
организованного рынка ценных бумаг счет
30402А до востребования [до 1 дня],
средства участников расчетного центра
организованного рынка ценных бумаг для
обеспечения расчетов по операциям на
организованном рынке ценных бумаг счет
30404А до востребования [до 1 дня],
с р е д с т в а у ч а с т н и к о в
р а с ч е т н о г о ц е н т р а
о р г а н и з о в а н н о г о р ы н к а
ц е н н ы х б у м а г , д е п о н и р у е м ы е
в расчетном центре для гарантийного
обеспечения расчетов по операциям
на секторах организованного
рынка ценных бумаг счет 30406А
до востребования [до 1 дня],
расчеты участников расчетного центра
организованного рынка ценных бумаг
по итогам операций на организованном
рынке ценных бумаг счет 30409А
до востребования [до 1 дня]) /

(кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка РФ, включая
кредиты и депозиты полученные
от Банка России, в частности
кредиты, депозиты и иные привлеченные средства,
полученные кредитными организациями
от Банка России счет 312П, в частности
[кредиты на 1 день счет 31201П],
кредиты до востребования счет 31210П,
депозиты и иные привлеченные средства
до востребования счет 31213П,
[депозиты и иные привлеченные
средства на 1 день счет 31214П],
просроченная задолженность по полученным
кредитам и депозитам, а также иным
привлеченным средствам, в частности
[см. просроченная задолженность
по полученным межбанковским кредитам,
депозитам и иным привлеченным
средствам счет 317П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России
счет 31701П до востребования (до 1 дня),
по депозитам и иным привлеченным
средствам, полученным от Банка России
счет 31704П до востребования (до 1 дня)],
[см. просроченные проценты по полученным
межбанковским кредитам, депозитам
и иным привлеченным
средствам счет 318П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России
счет 31801П до востребования (до 1 дня),
по депозитам и иным привлеченным
средствам, полученным от Банка России
счет 31804П до востребования (до 1 дня),
прочие средства, полученные от Банка России
счет 32901П до востребования (до 1 дня)];

средства кредитных организаций, включая
[см. депозитные счета резидентов и нерезидентов
в драгоценных металлах, в частности
депозитные счета кредитных организаций
в драгоценных металлах счет 20313П
до востребования (до 1 дня),
депозитные счета банков-нерезидентов
в драгоценных металлах счет 20314П
до востребования (до 1 дня)],
[см. корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов
в национальной и иностранной валюте, в частности
корреспондентские счета счет 301П, кроме 30126П, в частности
корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов
счет 30109П остаток и возможность привлечения,
корреспондентские счета банков-нерезидентов
в рублях счет 30111П остаток и возможность привлечения,
корреспондентские счета банков-нерезидентов
в свободно конвертируемой валюте
счет 30112П остаток и возможность привлечения
корреспондентские счета банков-нерезидентов
в иностранных валютах с ограниченной конвертацией
счет 30113П остаток и возможность привлечения,
корреспондентские счета банков-нерезидентов
в валюте РФ - счета типа "К" конвертируемые
счет 30122П остаток и возможность привлечения,
корреспондентские счета банков-нерезидентов
в валюте РФ - счета типа "Н" неконвертируемые
счет 30123П остаток и возможность привлечения,

корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 30116П остаток и возможность привлечения, корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 30117П остаток и возможность привлечения, специальные банковские счета банков резидентов и нерезидентов, в частности специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30230П остаток и возможность привлечения, счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30231П остаток и возможность привлечения], счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, в частности [кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете "овердрафт" счет 31301П, на 1 день счет 31302П], до востребования счет 31310П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, в частности [кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету "овердрафт" счет 31401П, на 1 день счет 31402П], до востребования счет 31410П,

корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, в частности до востребования счет 31501П, [на 1 день счет 31502П], депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, в частности до востребования счет 31601П, [на 1 день счет 31602П], корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности [см. просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П до востребования (до 1 дня), по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П до востребования (до 1 дня)], [см. просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П до востребования (до 1 дня), по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П до востребования (до 1 дня)],

+ А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - остаток до востребования, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - остаток до востребования, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - остаток до востребования; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности [счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П остаток и возможность привлечения], [счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П остаток и возможность привлечения], [счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций счет 30214П остаток и возможность привлечения], средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П до востребования [до 1 дня], средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П до востребования [до 1 дня], средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П до востребования [до 1 дня],

средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П до востребования [до 1 дня], средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П до востребования [до 1 дня], средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям счет 40106П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям счет 40107П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], – А40109/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера - остаток до востребования, – А 40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера - остаток до востребования,

финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям счет 40116П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства бюджетов субъектов РФ, выделенные государственным организациям счет 40202П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства бюджетов субъектов РФ, выделенные негосударственным организациям счет 40203П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям счет 40205П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям счет 40206П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], прочие средства бюджета РФ, в частности прочие средства бюджетов счет 403П, кроме 40312П, в частности средства избирательных комиссий и комиссий референдума счет 40301П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений счет 40302П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам счет 40306П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], кредиты, полученные от иностранных государств счет 40307П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], разные расчеты с Минфином России счет 40312П на возвратной основе до востребования [до 1 дня],

расчетные счета государственных организаций, в частности [см. счета организаций, находящихся в федеральной собственности счет 405П остаток и возможность привлечения], [см. счета организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 406П остаток и возможность привлечения], [см. расчетные счета негосударственных организаций, в частности счета негосударственных организаций счет 407П остаток и возможность привлечения], [см. прочие счета счет 408П остаток и возможность привлечения], средства в расчетах счет 409П, кроме 40907П на возвратной основе до востребования [до 1 дня], депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, в частности до востребования счет 41001П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, в частности до востребования счет 41101П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, в частности до востребования счет 41201П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, в частности до востребования счет 41301П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, в частности до востребования счет 41401П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, в частности до востребования счет 41501П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, в частности до востребования счет 41601П,

депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, в частности до востребования счет 41701П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, в частности до востребования счет 41801П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, в частности до востребования счет 41901П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, в частности до востребования счет 42001П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, в частности до востребования счет 42101П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, в частности до востребования счет 42201П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, в частности депозиты до востребования счет 42301П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42309П, депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, в частности до востребования счет 42501П,

депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, в частности только депозиты до востребования счет 42601П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42609П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, в частности до востребования счет 42701П, привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, в частности до востребования счет 42801П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, в частности до востребования счет 42901П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, в частности до востребования счет 43001П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, в частности до востребования счет 43101П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, в частности до востребования счет 43201П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, в частности до востребования счет 43301П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, в частности до востребования счет 43401П,

привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, в частности до востребования счет 43501П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, в частности до востребования счет 43601П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, в частности до востребования счет 43701П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, в частности до востребования счет 43801П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, в частности до востребования счет 43901П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, в частности до востребования счет 44001П, расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47401П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня],

неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц счет 47601П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов счет 47602П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц счет 47606П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов счет 47607П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П незавершенные расчеты до востребования [до 1 дня], + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - до востребования [до 1 дня], - А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - до востребования [до 1 дня],

счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - до востребования [до 1 дня],
счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - до востребования [до 1 дня],
вклады физических лиц, в частности физические лица - нерезиденты - счета типа П " И " счет 40803П до востребования [до 1 дня],
физические лица - нерезиденты - счета типа П " Ф " счет 40813П до востребования [до 1 дня],
физические лица счет 40817П до востребования [до 1 дня],
счета физических лиц - нерезидентов счет 40820П до востребования [до 1 дня],
[см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П],
[см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П],
[см. неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П],
+ А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" далее - отчетность по форме 0409345 - до востребования [до 1 дня],
+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П, в частности до востребования счет 52301П, обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности, выпущенные облигации к исполнению до востребования счет 52401П, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению до востребования счет 52403П, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению до востребования счет 52404П, векселя к исполнению до востребования счет 52406П);

– А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П до востребования [до 1 дня], [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А остатки], незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, в частности незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232П до востребования [до 1 дня], [– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А остатки],

незавершенные расчеты с филиалами, в частности
расчеты с филиалами счет 303П
до востребования [до 1 дня],
незавершенные расчеты на организованном
рынке ценных бумаг, в частности
расчеты на организованном рынке ценных
бумаг счет 304П, кроме 30410П
до востребования [до 1 дня],
расчеты с эмитентами по обслуживанию
выпусков ценных бумаг счет 30603П
до востребования [до 1 дня],
расчеты с Минфином России
по ценным бумагам счет 30604П
до востребования [до 1 дня],
расчеты с валютными и фондовыми
биржами счет 47403П
до востребования [до 1 дня],
расчеты с клиентами по покупке и продаже
иностранной валюты счет 47405П
до востребования [до 1 дня],
незавершенные расчеты с Министерством финансов РФ, в частности
разные расчеты с Минфином России счет 40312П
до востребования [до 1 дня],
[– разные расчеты с Минфином России счет 40313А остатки],
незавершенные расчеты по зачетам, в частности
расчеты клиентов по зачетам счет 40908П
до востребования [до 1 дня],
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907А остатки],

незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности обязательства по уплате процентов счет 47426П [до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] , неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] , неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] , обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению счет 52402П до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] , проценты , у д о с т о в е р е н н ы е с б е р е г а т е л ь н ы м и и д е п о з и т н ы м и сертификатами к исполнению счет 52405П до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] , обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного и купонного периода по обращающимся облигациям счет 52407П до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] , обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам счет 52501П до в о с т р е б о в а н и я [д о 1 д н я] ,

незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П до востребования [до 1 дня], незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П до востребования [до 1 дня], начисленные проценты по вкладам счет 47411П до востребования [до 1 дня], операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П до востребования [до 1 дня], платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П до востребования [до 1 дня], суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П до востребования [до 1 дня], расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П до востребования [до 1 дня], обязательства по прочим операциям счет 47422П до востребования [до 1 дня], арендные обязательства счет 60806П до востребования [до 1 дня],

[см. резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности
[– резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П
неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],
резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности
[– резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П
неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],
[– резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П
неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],
резервы на возможные потери по кредитам, в частности
[– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П
неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],
[– резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П
неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

[– резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

[– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

[– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

[– резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

[– резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности [– резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)], [– резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)], [– резервы на возможные потери по векселям банков - нерезидентов счет 51810П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)], [– резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования [1 день], – резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],

[– резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П неудовлетворенные обязательства и погашение задолженности до востребования (1 день)],
– А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон - до востребования [1 день],
– А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов - до востребования [1 день],
– А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 т о ж е с а м о е ,
– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери - до востребования [до 1 дня],
– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка - до востребования [до 1 дня];

безотзывные обязательства
кредитной организации, включая
величина безотзывных обязательств
кредитной организации, в частности
недовнесенная сумма в обязательные
резервы по счетам в валюте РФ счет 91003П
до востребования [до 1 дня],
[- сумма перевноса в обязательные резервы
по счетам в валюте РФ счет 91007А],
недовнесенная сумма в обязательные резервы
по счетам в иностранной валюте счет 91004П
до востребования [до 1 дня],
[- сумма перевноса в обязательные
р е з е р в ы п о с ч е т а м
в иностранной валюте счет 91008А],
штрафы за нарушение нормативов
обязательных резервов счет 91010П
до востребования [до 1 дня]
неиспользованные кредитные линии
по предоставлению кредитов счет 91316П
до востребования [до 1 дня],
неиспользованные лимиты по предоставлению
средств в виде "овердрафт" и под
"лимит задолженности" счет 91317П
до востребования [до 1 дня],
не погашенная кредитными организациями
задолженность Банку России по начисленным
процентам по централизованным кредитам,
отнесенным на государственный долг счет 91705П
до востребования [до 1 дня],
обязательства по поставке денежных
средств при наличных сделках счет 960П
до востребования [до 1 дня]);

✓ P_2^3 – текущая ликвидность (ТЛ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для кредитной организации – для расчета текущей ликвидности см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (ликвидные активы) / (обязательства до востребования и на срок до 30 дней) = (высоколиквидные активы и остатки на счетах + природные драгоценные камни, прочие корреспондирующие счета, денежные средства в расчетах, размещенные средства на срок до 30 дней, кредиты, прочие платежи со сроком погашения до 30 дней, дебиторская задолженность, учтенные векселя органов власти РФ, долговые обязательства иностранных государств, кредиты со сроком погашения до 30 дней) / (средства банков-корреспондентов, средства бюджетов всех уровней, остатки на расчетных и текущих счетах, вклады, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования и на срок до 30 дней)

= (см. числитель мгновенной ликвидности + чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А до востребования и на срок до 30 дней, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А до востребования и на срок до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А до востребования и на срок до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности на 1 день счет 31902А, на срок от 2 до 7 дней счет 31903А, на срок от 8 до 30 дней счет 31904А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А на 1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кроме 32015П, в частности на 1 день счет 32002А, на срок от 2 до 7 дней счет 32003А, на срок от 8 до 30 дней счет 32004А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, в частности на 1 день счет 32102А, на срок от 2 до 7 дней счет 32103А, на срок от 8 до 30 дней счет 32104А, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, кроме 32211П, в частности на 1 день счет 32202А, на срок от 2 до 7 дней счет 32203А, на срок от 8 до 30 дней счет 32204А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, в частности на 1 день счет 32302А, на срок от 2 до 7 дней счет 32303А, на срок от 8 до 30 дней счет 32304А, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П до востребования и на срок до 30 дней, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А до востребования и на срок до 30 дней, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А до востребования и на срок до 30 дней,

финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А до востребования и на срок до 30 дней, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кроме 44115П, в частности на 1 день счет 44101А, на срок от 2 до 7 дней счет 44102А, на срок от 8 до 30 дней счет 44103А, до востребования счет 44109А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кроме 44215П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44201А, на 1 день счет 44202А, на срок от 2 до 7 дней счет 44203А, на срок от 8 до 30 дней счет 44204А, до востребования счет 44210А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кроме 44315П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44301А, на 1 день счет 44302А, на срок от 2 до 7 дней счет 44303А, на срок от 8 до 30 дней счет 44304А, до востребования счет 44310А,

кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кроме 44415П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44401А, на 1 день счет 44402А, на срок от 2 до 7 дней счет 44403А, на срок от 8 до 30 дней счет 44404А, до востребования счет 44410А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кроме 44515П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44501А, на срок до 30 дней счет 44503А, до востребования счет 44509А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кроме 44615П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44601А, на срок до 30 дней счет 44603А, до востребования счет 44609А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кроме 44715П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44701А, на срок до 30 дней счет 44703А, до востребования счет 44709А,

кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кроме 44815П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44801А, на срок до 30 дней счет 44803А, до востребования счет 44809А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, кроме 44915П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44901А, на срок до 30 дней счет 44903А, до востребования счет 44909А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, кроме 45015П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45001А, на срок до 30 дней счет 45003А, до востребования счет 45009А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кроме 45115П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45101А, на срок до 30 дней счет 45103А, до востребования счет 45109А,

к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е
негосударственным коммерческим организациям
счет 452А, кроме 45215П, в частности
кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке
средств на расчетном и текущем счете счет 45201А,
на срок до 30 дней счет 45203А, до востребования счет 45209А,
кредиты, предоставленные негосударственным
н е к о м м е р ч е с к и м о р г а н и з а ц и я м
счет 453А, кроме 45315П, в частности
кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке
средств на расчетном и текущем счете счет 45301А,
на срок до 30 дней счет 45303А, до востребования счет 45309А,
дебиторская задолженность по кредитам предоставленным
предпринимателям без образования юридического лица, в частности
к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е
индивидуальным предпринимателям
счет 454А, кроме 45415П, в частности
кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке
средств на расчетном и текущем счете счет 45401А,
на срок до 30 дней счет 45403А, до востребования счет 45409А,
дебиторская задолженность по кредитам
предоставленным физическим лицам, в частности
кредиты, предоставленные физическим лицам
счет 455А, кроме 45515П, в частности
на срок до 30 дней счет 45502А, до востребования счет 45508А,
кредит "овердрафт", предоставленный при
недостатке средств на депозитном счете 45509А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, в частности на срок до 30 дней счет 45601А, до востребования счет 45607А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете 45608А, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, в частности на срок до 30 дней счет 45701А, до востребования счет 45707А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете 45708А, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П, до востребования и на срок до 30 дней, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А, кроме 45918П, до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, кроме 46008П, в частности до востребования счет 46001А, на срок до 30 дней счет 46002А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, кроме 46108П, в частности до востребования счет 46101А, на срок до 30 дней счет 46102А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, кроме 46208П, в частности до востребования счет 46201А, на срок до 30 дней счет 46202А,

средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, кроме 46308П, в частности до востребования счет 46301А, на срок до 30 дней счет 46302А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, кроме 46408П, в частности до востребования счет 46401А, на срок до 30 дней счет 46402А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, кроме 46508П, в частности до востребования счет 46501А, на срок до 30 дней счет 46502А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, кроме 46608П, в частности до востребования счет 46601А, на срок до 30 дней счет 46602А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, кроме 46708П, в частности до востребования счет 46701А, на срок до 30 дней счет 46702А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, кроме 46808П, в частности до востребования счет 46801А, на срок до 30 дней счет 46802А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, кроме 46908П, в частности до востребования счет 46901А, на срок до 30 дней счет 46902А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, кроме 47008П, в частности до востребования счет 47001А, на срок до 30 дней счет 47002А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, кроме 47108П, в частности до востребования счет 47101А, на срок до 30 дней счет 47102А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, кроме 47208П, в частности до востребования счет 47201А, на срок до 30 дней счет 47202А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, в частности до востребования счет 47301А, на срок до 30 дней счет 47302А, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А до востребования, на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А до востребования, на срок до 30 дней, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А до востребования, на срок до 30 дней, вложения в приобретенные права требования счет 478А до востребования, на срок до 30 дней,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, кроме 51210П, в частности до востребования счет 51201А, со сроком погашения до 30 дней счет 51202А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, кроме 51310П, в частности до востребования счет 51301А, со сроком погашения до 30 дней счет 51302А, векселя кредитных организаций счет 514А, кроме 51410П, в частности до востребования счет 51401А, со сроком погашения до 30 дней счет 51402А, прочие векселя счет 515А, кроме 51510П, в частности до востребования счет 51501А, со сроком погашения до 30 дней счет 51502А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, в частности до востребования счет 51601А, со сроком погашения до 30 дней счет 51602А, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, в частности до востребования счет 51701А, со сроком погашения до 30 дней счет 51702А, векселя банков - нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, в частности до востребования счет 51801А, со сроком погашения до 30 дней счет 51802А,

прочие векселя нерезидентов
счет 519А, кроме 51910П, в частности
до востребования счет 51901А,
со сроком погашения до 30 дней счет 51902А,
суммы не взысканные по гарантиям
и поручительствам, в частности
суммы, не взысканные по своим гарантиям
и поручительствам счет 60315А
с учетом срока предоставления кредита,
резервы банка под невыполненные
обязательства контрагентов, в частности
+ А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам
федерального бюджета, выделенным на возвратной основе
по отдельным государственным программам, при отсутствии
в соглашении и договоре, заключенном между кредитной
организацией и Министерством финансов РФ или
соответствующим федеральным органом исполнительной
власти, условия о том, что кредитная организация выполняет
исключительно агентские функции или функции комиссионера -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
+ А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований
кредитной организации по сделкам продажи
и покупки финансовых активов с отсрочкой
платежа и поставки финансовых активов -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
– А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной
задолженности по депозитным счетам в драгоценных
металлах, открытых в кредитных организациях -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П,
45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П,
51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П
в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной
и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки
на коэффициент и индекс категории качества обеспечения,
либо в части резервов на возможные потери -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая котируемые долговые обязательства счет 502А, в частности долговые обязательства РФ счет 50205А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50206А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства кредитных организаций счет 50207А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие долговые обязательства счет 50208А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства иностранных государств счет 50209А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50210А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50211А до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования счет 503А, в частности долговые обязательства РФ счет 50305А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства субъектов РФ и местного самоупр. счет 50306А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства кредитных организаций счет 50307А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие долговые обязательства счет 50308А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства иностранных государств счет 50309А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50310А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50311А до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

+А50507/6.2 счет 50507А в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи - до востребования, со сроком погашения до 30 дней, + А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон - до востребования, со сроком погашения до 30 дней, [с м . п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я драгоценные металлы, в частности драгоценные металлы в монетах и памятных медалях счет 20308А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А до востребования, со сроком погашения до 30 дней], незавершенные расчеты кредитной организации, в частности просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А до востребования, со сроком погашения до 30 дней) /

(см. знаменатель мгновенной ликвидности кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ, включая кредиты и депозиты полученные от Банка России, в частности кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России счет 312П, в частности кредиты на 1 день счет 31201П, кредиты на срок от 2 до 7 дней счет 31202П, кредиты на срок от 8 до 30 дней счет 31203П, кредиты до востребования счет 31210П, депозиты и иные привлеченные средства до востребования 31213П, депозиты и иные привлеченные средства на 1 день 31214П, депозиты и иные привлеченные средства на срок от 2 до 7 дней счет 31215П, депозиты и иные привлеченные средства на срок от 8 до 30 дней счет 31216П, просроченная задолженность по полученным кредитам и депозитам, а также иным привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31704П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31804П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие средства, полученные от Банка России счет 32901П до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, в частности кредит "овердрафт", полученный при недостатке средств на корреспондентском счете 31301П, на 1 день счет 31302П, на срок от 2 до 7 дней счет 31303П, на срок от 8 до 30 дней счет 31304П, до востребования счет 31310П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, в частности кредит "овердрафт", полученный при недостатке средств на корреспондентском счете 31401П, на 1 день счет 31402П, на срок от 2 до 7 дней счет 31403П, на срок от 8 до 30 дней счет 31404П, до востребования счет 31410П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, в частности до востребования счет 31501П, на 1 день счет 31502П, на срок от 2 до 7 дней счет 31503П, на срок от 8 до 30 дней счет 31504П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, в частности до востребования счет 31601П, на 1 день счет 31602П, на срок от 2 до 7 дней счет 31603П, на срок от 8 до 30 дней счет 31604П,

[см. также корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П до востребования, со сроком погашения до 30 дней], [см. также просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П до востребования, со сроком погашения до 30 дней], + А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - до востребования, со сроком погашения до 30 дней, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - до востребования, со сроком погашения до 30 дней, – А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг - до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций счет 30214П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, в частности до востребования счет 41001П, на срок до 30 дней счет 41002П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, в частности до востребования счет 41101П, на срок до 30 дней счет 41102П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, в частности до востребования счет 41201П, на срок до 30 дней счет 41202П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, в частности до востребования счет 41301П, на срок до 30 дней счет 41302П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, в частности до востребования счет 41401П, на срок до 30 дней счет 41402П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, в частности до востребования счет 41501П, на срок до 30 дней счет 41502П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, в частности до востребования счет 41601П, на срок до 30 дней счет 41602П,

депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, в частности до востребования счет 41701П, на срок до 30 дней счет 41702П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, в частности до востребования счет 41801П, на срок до 30 дней счет 41802П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, в частности до востребования счет 41901П, на срок до 30 дней счет 41902П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, в частности до востребования счет 42001П, на срок до 30 дней счет 42002П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, в частности до востребования счет 42101П, на срок до 30 дней счет 42102П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, в частности до востребования счет 42201П, на срок до 30 дней счет 42202П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, в частности до востребования счет 42301П, на срок до 30 дней счет 42302П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42309П, прочие привлеченные средства на срок до 30 дней счет 42310П,

депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, в частности до востребования счет 42501П, на срок до 30 дней 42502П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, в частности депозиты до востребования счет 42601П, на срок до 30 дней счет 42602П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42609П, прочие привлеченные средства на срок до 30 дней счет 42610П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, в частности до востребования счет 42701П, на срок до 30 дней счет 42702П, привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, в частности до востребования счет 42801П, на срок до 30 дней счет 42802П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, в частности до востребования счет 42901П, на срок до 30 дней счет 42902П,

привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, в частности до востребования счет 43001П, на срок до 30 дней счет 43002П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, в частности до востребования счет 43101П, на срок до 30 дней счет 43102П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, в частности до востребования счет 43201П, на срок до 30 дней счет 43202П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, в частности до востребования счет 43301П, на срок до 30 дней счет 43302П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, в частности до востребования счет 43401П, на срок до 30 дней счет 43402П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, в частности до востребования счет 43501П, на срок до 30 дней счет 43502П,

привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, в частности до востребования счет 43601П, на срок до 30 дней счет 43602П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, в частности до востребования счет 43701П, на срок до 30 дней счет 43702П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, в частности до востребования счет 43801П, на срок до 30 дней счет 43802П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, в частности до востребования счет 43901П, на срок до 30 дней счет 43902П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, в частности до востребования счет 44001П, на срок до 30 дней счет 44002П, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

+ А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" далее - отчетность по форме 0409345 - до востребования, со сроком погашения до 30 дней, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - до востребования, со сроком погашения до 30 дней; прочие обязательства, включая незавершенные расчеты с филиалами, в частности расчеты с филиалами счет 303П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг счет 30603П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403 остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

незавершенные расчеты с Министерством финансов РФ, в частности
разные расчеты с Минфином России счет 40312П остатки
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40313А],
незавершенные расчеты по зачетам, в частности
расчеты клиентов по зачетам счет 40908П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907А],
незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности
обязательства по уплате процентов счет 47426П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
неисполненные обязательства по договорам на привлечение
средств клиентов по процентам по депозитам и прочим
привлеченным средствам физических лиц счет 47608П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
неисполненные обязательства по договорам на привлечение
средств клиентов по процентам по депозитам и прочим при-
влеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
[накопленный процентный и купонный доход по
процентным и купонным долговым обязательствам счет 504П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней],
обязательства по процентам и купонам
по облигациям к исполнению счет 52402П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными
сертификатами к исполнению счет 52405П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
обязательства по выплате процентов и купонов
по окончании процентного и купонного периода
по обращающимся облигациям счет 52407П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
обязательства по процентам и купонам по
выпущенным ценным бумагам счет 52501П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, начисленные проценты по вкладам счет 47411П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П остатки до востребования, со сроком погашения до 30 дней, обязательства по прочим операциям счет 47422П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, арендные обязательства счет 60806П до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

[см. резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности – резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности – резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, – резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, резервы на возможные потери по кредитам, в частности – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, – резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П до востребования, со сроком погашения до 30 дней, – резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности

– резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по векселям банков - нерезидентов счет 51810П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон - до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов - до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 т о ж е с а м о е ,

– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери - до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка - до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

безотзывные обязательства
кредитной организации, включая
величина безотзывных обязательств
кредитной организации, в частности
недовнесенная сумма в обязательные
резервы по счетам в валюте РФ счет 91003П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
недовнесенная сумма
в обязательные резервы по
счетам в иностранной валюте счет 91004П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
штрафы за нарушение нормативов
обязательных резервов счет 91010П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
непогашенная кредитными
организациями задолженность
Банку России по начисленным
процентам по централизованным
кредитам, отнесенным на
государственный долг счет 91705П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
обязательства по поставке
денежных средств при срочных сделках счет 963П
до востребования, со сроком погашения до 30 дней);

✓ P_3^3 – среднесрочная ликвидность (СЛ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для кредитной организации – для расчета среднесрочной ликвидности см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(ликвидные активы) / (обязательства до востребования, на срок от 31 дня до 1 года)
= (ликвидные активы и остатки на счетах + природные драгоценные камни, прочие корреспондирующие счета, денежные средства в расчетах, размещенные средства до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, кредиты, прочие платежи со сроком погашения до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, дебиторская задолженность, учтенные векселя органов власти РФ, долговые обязательства иностранных государств, кредиты со сроком погашения до востребования, на срок от 31 дня до 1 года) / (средства банков-корреспондентов, средства бюджетов всех уровней, остатки на расчетных и текущих счетах, вклады, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства до востребования, на срок от 31 дня до 1 года)

= (см. числитель текущей ликвидности + чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А на срок до востребования, от 31 дня до 1 года, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности до востребования счет 31901А, на срок от 31 до 90 дней счет 31905А, на срок от 91 до 180 дней счет 31906А, на срок от 181 дня до 1 года счет 31907А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 32001А, на срок от 31 до 90 дней счет 32005А, на срок от 91 до 180 дней счет 32006А, на срок от 181 дня до 1 года счет 32007А, до востребования счет 32010А,

кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, в частности, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 32101А, на срок от 31 до 90 дней счет 32105А, на срок от 91 до 180 дней счет 32106А, на срок от 181 дня до 1 года счет 32107А, до востребования счет 32110А, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, в частности до востребования счет 32201А, на срок от 31 до 90 дней счет 32205А, на срок от 91 до 180 дней счет 32206А, на срок от 181 дня до 1 года счет 32207А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, в частности до востребования счет 32301А, на срок от 31 до 90 дней счет 32305А, на срок от 91 до 180 дней счет 32306А, на срок от 181 дня до 1 года счет 32307А, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года,

финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, в частности на срок от 31 до 90 дней счет 44104А, на срок от 91 до 180 дней счет 44105А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44106А, до востребования счет 44109А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44201А, на срок от 31 до 90 дней счет 44205А, на срок от 91 до 180 дней счет 44206А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44207А, до востребования счет 44210А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44301А, на срок от 31 до 90 дней счет 44305А, на срок от 91 до 180 дней счет 44306А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44307А, до востребования счет 44310А,

кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44401А, на срок от 31 до 90 дней счет 44405А, на срок от 91 до 180 дней счет 44406А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44407А, до востребования счет 44410А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44501А, на срок от 31 до 90 дней счет 44504А, на срок от 91 до 180 дней счет 44505А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44506А, до востребованная счет 44509А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44601А, на срок от 31 до 90 дней счет 44604А, на срок от 91 до 180 дней счет 44605А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44606А, до востребования счет 44609А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44701А, на срок от 31 до 90 дней счет 44704А, на срок от 91 до 180 дней счет 44705А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44706А, до востребования счет 44709А,

кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44801А, на срок от 31 до 90 дней счет 44804А, на срок от 91 до 180 дней счет 44805А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44806А, до востребования счет 44809А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44901А, на срок от 31 до 90 дней счет 44904А, на срок от 91 до 180 дней счет 44905А, на срок от 181 дня до 1 года счет 44906А, до востребования счет 44909А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45001А, на срок от 31 до 90 дней счет 45004А, на срок от 91 до 180 дней счет 45005А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45006А, до востребования 45009А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45101А, на срок от 31 до 90 дней счет 45104А, на срок от 91 до 180 дней счет 45105А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45106А, до востребования счет 45109А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45201А, на срок от 31 до 90 дней счет 45204А, на срок от 91 до 180 дней счет 45205А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45206А, до востребования счет 45209А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете 45301А, на срок от 31 до 90 дней счет 45304А, на срок от 91 до 180 дней счет 45305А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45306А, до востребования счет 45309А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45401А, на срок от 31 до 90 дней счет 45404А, на срок от 91 до 180 дней счет 45405А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45406А, до востребования счет 45409А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, в частности на срок от 31 до 90 дней счет 45503А, на срок от 91 до 180 дней счет 45504А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45505А, до востребования счет 45508А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете счет 45509А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, в частности на срок от 31 до 90 дней счет 45602А, на срок от 91 до 180 дней счет 45603А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45604А, до востребования счет 45607А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете 45608А, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, в частности на срок от 31 до 90 дней счет 45702А, на срок от 91 до 180 дней счет 45703А, на срок от 181 дня до 1 года счет 45704А, до востребования счет 45707А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете счет 45708А,

просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, в частности до востребования счет 46001А, на срок от 31 до 90 дней счет 46003А, на срок от 91 до 180 дней счет 46004А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46005А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, в частности до востребования счет 46101А, на срок от 31 до 90 дней счет 46103А, на срок от 91 до 180 дней счет 46104А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46105А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, в частности до востребования счет 46201А, на срок от 31 до 90 дней счет 46203А, на срок от 91 до 180 дней счет 46204А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46205А,

средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, в частности до востребования счет 46301А, на срок от 31 до 90 дней счет 46303А, на срок от 91 до 180 дней счет 46304А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46305А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, в частности до востребования счет 46401А, на срок от 31 до 90 дней счет 46403А, на срок от 91 до 180 дней счет 46404А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46405А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, в частности до востребования счет 46501А, на срок от 31 до 90 дней счет 46503А, на срок от 91 до 180 дней счет 46504А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46505А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, в частности до востребования счет 46601А, на срок от 31 до 90 дней счет 46603А, на срок от 91 до 180 дней счет 46604А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46605А,

средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, в частности до востребования счет 46701А, включая на срок от 31 до 90 дней счет 46703А, на срок от 91 до 180 дней счет 46704А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46705А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, в частности до востребования счет 46801А, на срок от 31 до 90 дней счет 46803А, на срок от 91 до 180 дней счет 46804А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46805А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, в частности до востребования счет 46901А, от 31 до 90 дней счет 46903А, на срок от 91 до 180 дней счет 46904А, на срок от 181 дня до 1 года счет 46905А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, в частности до востребования счет 47001А, на срок от 31 до 90 дней счет 47003А, на срок от 91 до 180 дней счет 47004А, на срок от 181 дня до 1 года счет 47005А,

средства, предоставленные негосударственным
коммерческим организациям
счет 471А, в частности
до востребования счет 47101А,
на срок от 31 до 90 дней счет 47103А,
на срок от 91 до 180 дней счет 47104А,
на срок от 181 дня до 1 года счет 47105А,
средства, предоставленные негосударственным
некоммерческим организациям счет 472А, в частности
до востребования счет 47201А,
на срок от 31 до 90 дней счет 47203А,
на срок от 91 до 180 дней счет 47204А,
на срок от 181 дня до 1 года счет 47205А,
дебиторская задолженность по кредитам
предоставленным нерезидентам, в частности
средства, предоставленные юридическим
лицам - нерезидентам счет 473А, в частности
до востребования счет 47301А,
включая на срок от 31 до 90 дней счет 47303А,
на срок от 91 до 180 дней счет 47304А,
на срок от 181 дня до 1 года счет 47305А,
требования по аккредитивам по
иностранным операциям счет 47410А
до востребования, на срок от 31 дня до 1 года,
дебиторская задолженность по финансовой аренде
с правом выкупа или без права выкупа, в частности
расчеты с клиентами по факторинговым,
форфейтинговым операциям счет 47402А
до востребования, на срок от 31 дня до 1 года,

операции финансовой аренды и лизинга счет 477А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, вложения в приобретенные права требования счет 478А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, в частности до востребования счет 51201А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51203А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51204А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51205А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, в частности до востребования счет 51301А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51303А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51304А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51305А, векселя кредитных организаций счет 514А, в частности до востребования счет 51401А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51403А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51404А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51405А, прочие векселя счет 515А, в частности до востребования счет 51501А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51503А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51504А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51505А,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, в частности до востребования счет 51601А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51603А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51604А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51605А, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, в частности до востребования счет 51701А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51703А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51704А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51705А, векселя банков-нерезидентов счет 518А, в частности до востребования счет 51801А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51803А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51804А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51805А, прочие векселя нерезидентов счет 519А, в частности до востребования счет 51901А, со сроком погашения от 31 до 90 дней счет 51903А, со сроком погашения от 91 до 180 дней счет 51904А, со сроком погашения от 181 дня до 1 года счет 51905А, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А до востребования, на срок от 31 дня до 1 года,

резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера;

+ А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов;

– А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях,

– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности некотируемые долговые обязательства
счет 502А, в частности долговые обязательства РФ счет 50205А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50206А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, долговые обязательства кредитных организаций счет 50207А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, прочие долговые обязательства счет 50208А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, долговые обязательства иностранных государств счет 50209А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50210А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50211А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные
долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства,
приобретенные для инвестирования
счет 503А, в частности
долговые обязательства РФ счет 50305А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
долговые обязательства субъектов РФ и органов
местного самоуправления счет 50306А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
долговые обязательства кредитных
организаций счет 50307А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
прочие долговые обязательства счет 50308А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
долговые обязательства иностранных
государств счет 50309А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
долговые обязательства банков -
нерезидентов счет 50310А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50311А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года;

п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я
драгоценные металлы, в частности
просроченные проценты по операциям
с драгоценными металлами счет 20319А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами по нерезидентам счет 20320А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
резервирование по требованию органов
и кредитных организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии
с резервными требованиями уполномоченных
органов других стран счет 30211А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
незавершенные расчеты кредитной
организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
[– незавершенные расчеты кредитной
организации счет 30222П],
расчеты с филиалами счет 303А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
просроченные проценты по предоставленным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
размещенным средствам счет 325А
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, разные расчеты с Минфином России счет 40313А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, [– разные расчеты с Минфином России счет 40312П], расчеты клиентов по зачетам счет 40908А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П], просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, кроме 60315П, в частности расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60311П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, [– расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60312А], расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям счет 60313П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, [– расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям счет 60314А], [см. резервирование для исключения возможных потерь, в частности + А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера) /

(см. знаменатель текущей ликвидности кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ, включая кредиты и депозиты полученные от Банка России, в частности кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России счет 312П, в частности кредиты на срок от 31 до 90 дней счет 31204П, кредиты на срок от 91 до 180 дней счет 31205П, кредиты на срок от 181 дня до 1 года счет 31206П, кредиты до востребования счет 31210П, кредиты, пролонгированные Банком России счет 31212П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, депозиты и иные привлеченные средства до востребования счет 31213П, депозиты и иные привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней счет 31217П, депозиты и иные привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней счет 31218П, депозиты и иные привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года счет 31219П, просроченная задолженность по полученным кредитам и депозитам, а также иным привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31704П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31804П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, прочие средства, полученные от Банка России счет 32901П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года; средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, в частности кредит "овердрафт", полученный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 31301П, на срок от 31 до 90 дней счет 31305П, на срок от 91 до 180 дней счет 31306П, на срок от 181 дня до 1 года счет 31307П, до востребования счет 31310П,

кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, в частности кредит "овердрафт", полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету счет 31401П, на срок от 31 до 90 дней счет 31405П, на срок от 91 до 180 дней счет 31406П, на срок от 181 дня до 1 года счет 31407П, до востребования счет 31410П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, в частности до востребования счет 31501П, на срок от 31 до 90 дней счет 31505П, на срок от 91 до 180 дней счет 31506П, на срок от 181 дня до 1 года счет 31507П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, в частности до востребования счет 31601П, на срок от 31 до 90 дней счет 31605П, на срок от 91 до 180 дней счет 31606П, на срок от 181 дня до 1 года счет 31607П, [см. также корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года],

просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, + А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, - А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций счет 30214П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, в частности до востребования счет 41001, на срок от 31 до 90 дней счет 41003П, на срок от 91 до 180 дней счет 41004П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41005П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, в частности до востребования счет 41101П, на срок от 31 до 90 дней счет 41103П, на срок от 91 до 180 дней счет 41104П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41105П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, в частности до востребования счет 41201П, на срок от 31 до 90 дней счет 41203П, на срок от 91 до 180 дней счет 41204П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41205П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, в частности до востребования счет 41301П, на срок от 31 до 90 дней счет 41303П, на срок от 91 до 180 дней счет 41304П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41305П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, в частности до востребования счет 41401П, на срок от 31 до 90 дней счет 41403П, на срок от 91 до 180 дней счет 41404П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41405П,

депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, в частности до востребования счет 41501П, на срок от 31 до 90 дней счет 41503П, на срок от 91 до 180 дней счет 41504П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41505П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, в частности до востребования счет 41601П, на срок от 31 до 90 дней счет 41603П, на срок от 91 до 180 дней счет 41604П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41605П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, в частности до востребования счет 41701П, на срок от 31 до 90 дней счет 41703П, на срок от 91 до 180 дней счет 41704П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41705П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, в частности до востребования счет 41801П, срок от 31 до 90 дней счет 41803П, на срок от 91 до 180 дней счет 41804П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41805П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, в частности до востребования счет 41901П, на срок от 31 до 90 дней счет 41903П, на срок от 91 до 180 дней счет 41904П, на срок от 181 дня до 1 года счет 41905П,

депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, в частности до востребования счет 42001П, на срок от 31 до 90 дней счет 42003П, на срок от 91 до 180 дней счет 42004П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42005П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, в частности до востребования счет 42101П, на срок от 31 до 90 дней счет 42103П, на срок от 91 до 180 дней счет 42104П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42105П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, в частности до востребования счет 42201П, на срок от 31 до 90 дней счет 42203П, на срок от 91 до 180 дней счет 42204П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42205П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, в частности депозиты до востребования счет 42301П, депозиты на срок от 31 до 90 дней счет 42303П, депозиты на срок от 91 до 180 дней счет 42304П, депозиты на срок от 181 дня до 1 года счет 42305П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42309П, прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней счет 42311П, прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней счет 42312П, прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года счет 42313П,

депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, в частности до востребования счет 42501П, на срок от 31 до 90 дней счет 42503П, на срок от 91 до 180 дней счет 42504П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42505П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, в частности депозиты до востребования счет 42601П, депозиты на срок от 31 до 90 дней счет 42603П, депозиты на срок от 91 до 180 дней счет 42604П, депозиты на срок от 181 дня до 1 года счет 42605П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42609П, прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней счет 42611П, прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней счет 42612П, прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года счет 42613П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, в частности до востребования счет 42701П, на срок от 31 до 90 дней счет 42703П, на срок от 91 до 180 дней счет 42704П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42705П, привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, в частности до востребования счет 42801П, на срок от 31 до 90 дней счет 42803П, на срок от 91 до 180 дней счет 42804П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42805П,

привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, в частности до востребования счет 42901П, на срок от 31 до 90 дней счет 42903П, на срок от 91 до 180 дней счет 42904П, на срок от 181 дня до 1 года счет 42905П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, в частности до востребования счет 43001П, на срок от 31 до 90 дней счет 43003П, на срок от 91 до 180 дней счет 43004П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43005П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, в частности на срок от 31 до 90 дней счет 43103П, до востребования счет 43101П, на срок от 91 до 180 дней счет 43104П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43105П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, в частности до востребования счет 43201П, на срок от 31 до 90 дней счет 43203П, на срок от 91 до 180 дней счет 43204П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43205П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, в частности до востребования счет 43301П, на срок от 31 до 90 дней счет 43303П, на срок от 91 до 180 дней счет 43304П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43305П,

привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, в частности до востребования счет 43401П, на срок от 31 до 90 дней счет 43403П, на срок от 91 до 180 дней счет 43404П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43405П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, в частности до востребования счет 43501П, на срок от 31 до 90 дней счет 43503П, на срок от 91 до 180 дней счет 43504П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43505П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, в частности до востребования счет 43601П, на срок от 31 до 90 дней счет 43603П, на срок от 91 до 180 дней счет 43604П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43605П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, в частности до востребования счет 43701П, на срок от 31 до 90 дней счет 43703П, на срок от 91 до 180 дней счет 43704П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43705П,

привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, в частности до востребования счет 43801П, на срок от 31 до 90 дней счет 43803П, на срок от 91 до 180 дней счет 43804П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43805П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, в частности до востребования счет 43901П, на срок от 31 до 90 дней счет 43903П, на срок от 91 до 180 дней счет 43904П, на срок от 181 дня до 1 года счет 43905П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, в частности до востребования счет 44001П, на срок от 31 до 90 дней счет 44003П, на срок от 91 до 180 дней счет 44004П, на срок от 181 дня до 1 года счет 44005П, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П до востребования и на срок с 31 дня до 1 год, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

+ А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" далее - отчетность по форме 0409345 - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

- А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

- А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

вклады физических лиц, в частности [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П], [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П], неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, + А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" - отчетность по форме 0409345 - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные облигации счет 520П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности выпущенные облигации к исполнению счет 52401П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению счет 52403П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению счет 52404П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, векселя к исполнению счет 52406П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, – А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 до востребования и на срок с 31 дня до 1 года;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с филиалами, в частности расчеты с филиалами счет 303П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг счет 30603П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, незавершенные расчеты с Министерством финансов РФ, в частности разные расчеты с Минфином России счет 40312П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, [– разные расчеты с Минфином России счет 40313А],

расчеты по зачетам, в частности
расчеты клиентов по зачетам счет 40908П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907А],
не завершенные расчеты по
процентным платежам, в частности
обязательства по уплате процентов счет 47426П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
неисполненные обязательства по договорам на привлечение
средств клиентов по процентам по депозитам и прочим
привлеченным средствам физических лиц счет 47608П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов по процентам
по депозитам и прочим привлеченным средствам
физических лиц - нерезидентов счет 47609П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
обязательства по процентам и купонам
по облигациям к исполнению счет 52402П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными
сертификатами к исполнению счет 52405П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
обязательства по выплате процентов и купонов
по окончании процентного и купонного периода
по обращающимся облигациям счет 52407П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,
обязательства по процентам и купонам по
выпущенным ценным бумагам счет 52501П
до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П остатки до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, начисленные проценты по вкладам счет 47411П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, обязательства по прочим операциям счет 47422П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года, арендные обязательства счет 60806П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года,

[см. резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности – резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива, резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности – резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива, – резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива, резервы на возможные потери по кредитам, в частности – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива, – резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива, – резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности

– резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по векселям банков - нерезидентов счет 51810П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– резервы предстоящих расходов счет 60348П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива],

– А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 то же самое ,

– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива,

– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка - до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива;

безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности обязательства по поставке денежных средств при срочных сделках (счет 963П до востребования и на срок с 31 дня до 1 года при невозможности использования актива);

✓ $П_{3_бис}^э$ – долгосрочная ликвидность (ДЛ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для кредитной организации – для расчета долгосрочной ликвидности см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (ликвидные активы как кредиты, выданные со сроком погашения свыше 1 года) / (обязательства [до востребования] и на срок свыше 1 года + капитал банка) = (денежные средства в расчетах на срок свыше 1 года + размещенные средства на срок свыше 1 года, кредиты, прочие платежи со сроком погашения свыше 1 года, дебиторская задолженность, учтенные векселя органов власти РФ свыше 1 года, долговые обязательства иностранных государств, кредиты со сроком погашения свыше 1 года) / (средства банков-корреспондентов свыше 1 года, средства бюджетов всех уровней свыше 1 года, остатки на расчетных и текущих счетах свыше 1 года, вклады, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства на срок свыше 1 года)

= (см. числитель текущей ликвидности
+ [см . с р е д с т в а б а н к а
в кредитных организациях, включая
депозитные счета в драгоценных
металлах , в частности
депозитные счета в драгоценных
металлах в кредитных организациях
счет 20315А на срок более 1 года [до востребования],
депозитные счета в драгоценных
металлах в банках - нерезидентах
счет 20316А на срок более 1 года [до востребования],
счета для учета просроченной
задолженности в расчетах, в частности
+ А/3.2 счета 20317А и 20318А в части
просроченной задолженности
по депозитным счетам в драгоценных
металлах, открытых в кредитных организациях -
на срок более 1 года [до востребования],
– А/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П
в части резервов на возможные потери,
остатки средств на корреспондентских
счетах "НОСТРО" и на иных счетах,
используемых для межбанковских
расчетов - на срок более 1 года [до востребования],

чистые вложения в ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, включая
долговые обязательства приобретенные, в частности
долговые обязательства, приобретенные для перепродажи
и по договорам займа счет 501А, в частности
долговые обязательства РФ счет 50104А на срок более 1 года,
долговые обязательства субъектов РФ и органов местного
самоуправления счет 50105А на срок более 1 года,
долговые обязательства кредитных организаций
счет 50106А на срок более 1 года [до востребования],
прочие долговые обязательства счет 50107А более 1 года,
обязательства иностранных государств счет 50108А более 1 года,
долговые обязательства банков-нерезидентов
счет 50109А на срок более 1 года [до востребования],
прочие обязательства нерезидентов счет 50110А более 1 года,
долевые обязательства приобретенные, в частности
акции, приобретенные для перепродажи
и по договорам займа счет 506А, в частности
акции кредитных организаций
счет 50605А на срок более 1 года [до востребования],
прочие акции счет 50606А на срок более 1 года,
акции банков-нерезидентов счет 50607А
на срок более 1 года [до востребования],
прочие акции нерезидентов счет 50608А на срок более 1 года,
непогашенные долговые обязательства
и резервы на возможные потери, в частности
+ А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток - на срок более 1 года [до востребования],
– А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток - на срок более 1 года [до востребования];

чистая ссудная задолженность, включая [см. дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А на срок более 1 года, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А на срок более 1 года], просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А на срок более 1 года [до востребования], просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А на срок более 1 года [до востребования], дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности [до востребования счет 31901А], на срок от 1 года до 3 лет счет 31908А, на срок свыше 3 лет счет 31909А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32802А на срок более 1 года [до востребования], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 32008А, на срок свыше 3 лет счет 32009А, [до востребования счет 32010А],

кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, в частности, на срок от 1 года до 3 лет счет 32108А, на срок свыше 3 лет счет 32109А, [до востребования счет 32110А], дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, в частности [до востреб. счет 32201А], на срок от 1 года до 3 лет счет 32208А, на срок свыше 3 лет счет 32209А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, в частности [до востреб. счет 32301А], на срок от 1 года до 3 лет счет 32308А, на срок свыше 3 лет счет 32309А, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П на срок более 1 года [до востребования], [см. предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А на срок более 1 года (до востребования)], прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А на срок более 1 года [до востребования], финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А на срок более 1 года, [– средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П],

дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А на срок более 1 года, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А на срок более 1 года, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44107А, на срок свыше 3 лет счет 44108А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44208А, на срок свыше 3 лет счет 44209А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44308А, на срок свыше 3 лет счет 44309А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44408А, на срок свыше 3 лет счет 44409А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44507А, на срок свыше 3 лет счет 44508А,

кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44607А, на срок свыше 3 лет счет 44607А, [до востребования счет 44609А], кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44707А, на срок свыше 3 лет счет 44708А, [до востребования счет 44709А], кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44807А, на срок свыше 3 лет счет 44808А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44907А, на срок свыше 3 лет счет 44908А, [до востребования счет 44909А], кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 45007А, на срок свыше 3 лет счет 45008А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 45107А, на срок свыше 3 лет счет 45108А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 45207А, на срок свыше 3 лет счет 45208А,

к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е
н е г о с у д а р с т в е н н ы м н е к о м м е р ч е с к и м
о р г а н и з а ц и я м с ч е т 4 5 3 А , в ч а с т н о с т и
н а с р о к о т 1 г о д а д о 3 л е т с ч е т 4 5 3 0 7 А ,
н а с р о к с в ы ш е 3 л е т с ч е т 4 5 3 0 8 А ,
д е б и т о р с к а я з а д о л ж е н н о с т ь п о к р е д и т а м п р е д о с т а в л е н н ы м
п р е д п р и н и м а т е л я м б е з о б р а з о в а н и я
ю р и д и ч е с к о г о л и ц а , в ч а с т н о с т и
к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е и н д и в и д у а л ь н ы м
п р е д п р и н и м а т е л я м с ч е т 4 5 4 А , в ч а с т н о с т и
н а с р о к о т 1 г о д а д о 3 л е т с ч е т 4 5 4 0 7 А ,
н а с р о к с в ы ш е 3 л е т с ч е т 4 5 4 0 8 А ,
д е б и т о р с к а я з а д о л ж е н н о с т ь п о к р е д и т а м
п р е д о с т а в л е н н ы м ф и з и ч е с к и м л и ц а м , в ч а с т н о с т и
к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е ф и з и ч е с к и м
л и ц а м с ч е т 4 5 5 А , в ч а с т н о с т и
н а с р о к o т 1 г o d a d o 3 л e t c ч e t 4 5 5 0 6 А ,
н а с р o k c в ы ш e 3 л e t c ч e t 4 5 5 0 7 А ,
д e б и t o p c к a я z a d o л ж e n n o c т ь п o k р e d и t a m
п р e d o c т a в л e n н ы м ю р и д и ч e c к и м и ф и з и ч e c к и м
л и ц a m к a k н e р e з и d e n т a m , в ч a c т н o c т и
к р e d и t ы , п р e d o c т a в л e n н ы е ю р и д и ч e c к и м
л и ц a m - н e р e з и d e n т a m c ч e t 4 5 6 А , в ч a c т н o c т и
н а с р o k o t 1 г o d a d o 3 л e t c ч e t 4 5 6 0 5 А ,
н а с р o k c в ы ш e 3 л e t c ч e t 4 5 6 0 6 А ,
к р e d и t ы , п р e d o c т a в л e n н ы е ф и з и ч e c к и м
л и ц a m - н e р e з и d e n т a m c ч e t 4 5 7 А , в ч a c т н o c т и
н а с р o k o t 1 г o d a d o 3 л e t c ч e t 4 5 7 0 5 А ,
н а с р o k c в ы ш e 3 л e t c ч e t 4 5 7 0 6 А ,

просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П с учетом срока предоставления кредита, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46006А, на срок свыше 3 лет счет 46007А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46106А, на срок свыше 3 лет счет 46107А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46206А, на срок свыше 3 лет счет 46207А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46306А, на срок свыше 3 лет счет 46307А,

средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46406А, на срок свыше 3 лет счет 46407А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46506А, на срок свыше 3 лет счет 46507А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46606А, на срок свыше 3 лет счет 46607А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, в частности на срок от 1 года до 3 лет 46706А, на срок свыше 3 лет счет 46707А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46806А, на срок свыше 3 лет счет 46807А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 46906А, на срок свыше 3 лет счет 46907А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 47006А, на срок свыше 3 лет счет 47007А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 47106А, на срок свыше 3 лет счет 47107А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 47206А, на срок свыше 3 лет счет 47207А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 47306А, на срок свыше 3 лет счет 47307А, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А на срок более 1 года, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А на срок более 1 года, вложения в приобретенные права требования счет 478А на срок более 1 года,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51206А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51207А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51306А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51307А, векселя кредитных организаций счет 514А, в частности [до востребования счет 51401А], со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51406А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51407А, прочие векселя счет 515А, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51506А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51507А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51606А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51607А,

векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51706А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51707А, векселя банков-нерезидентов счет 518А, в частности [до востребования счет 51801А], со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51806А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51807А, прочие векселя нерезидентов счет 519А, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 51906А, со сроком погашения свыше 3 лет счет 51907А, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А на срок более 1 года, [до востребования],

резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера - на срок более 1 года [до востребования], + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов - на срок более 1 года [до востребования], – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях - на срок более 1 года [до востребования], – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери [до востребования];

чистые вложения в ценные бумаги
и другие финансовые активы, имеющиеся
в наличии для продажи, включая
некотируемые долговые и долевые
ценные бумаги, в частности
некотируемые долговые обязательства счет 502А, в частности
долговые обязательства РФ счет 50205А на срок более 1 года,
долговые обязательства субъектов РФ и органов
местного самоуправления счет 50206А на срок более 1 года,
долговые обязательства кредитных организаций
счет 50207А на срок более 1 года [до востребования],
прочие долговые обязательства
счет 50208А на срок более 1 года,
долговые обязательства иностранных
государств счет 50209А на срок более 1 года,
долговые обязательства банков-нерезидентов
счет 50210А на срок более 1 года [до востребования],
котируемые долговые и долевые
ценные бумаги, в частности
участие в дочерних и зависимых акционерных
обществах счет 601А, в частности
акции дочерних и зависимых кредитных организаций
счет 60101А на срок более 1 года [до востребования],
акции дочерних и зависимых
организаций счет 60102А на срок более 1 года,
акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов
счет 60103А на срок более 1 года [до востребования],
акции дочерних и зависимых организаций-
нерезидентов счет 60104А на срок более 1 года,

прочее участие счет 602А, в частности средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью счет 60201А на срок более 1 года [до востребования], средства, внесенные в уставные капиталы организаций счет 60202А на срок более 1 года, средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов счет 60203А на срок более 1 года [до востребования], средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов счет 60204А на срок более 1 года, средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах счет 60205А на срок более 1 года [до востребования], резервы банка на возможные потери под долговые и долевые ценные бумаги, в частности + А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи - на срок более 1 года [до востребования], – А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи - на срок более 1 года [до востребования], + А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон - на срок более 1 года [до востребования], участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, в частности акции дочерних и зависимых кредитных организаций счет 60101А на срок более 1 года [до востребования], акции дочерних и зависимых организаций счет 60102А на срок более 1 года, акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов счет 60103А на срок более 1 года [до востребования], акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов счет 60104А на срок более 1 года, + А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А в части инвестиций в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества - на срок более 1 года;

чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования счет 503А, в частности долговые обязательства РФ счет 50305А на срок более 1 года, долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50306А на срок более 1 года, долговые обязательства кредитных организаций счет 50307А на срок более 1 года [до востребования], прочие долговые обязательства счет 50308А на срок более 1 года, долговые обязательства иностранных государств счет 50309А на срок более 1 года, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50310А на срок более 1 года [до востребования], – А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи - на срок более 1 года [до востребования], +А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи - на срок более 1 года [до востребования], – А 50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на срок более 1 года [до востребования], + 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на срок более 1 года [до востребования]; котируемые и просроченные долевые обязательства, включая котируемые акции, приобретенные для инвестирования 508А, в частности акции кредитных организаций счет 50805А на срок более 1 года [до востребования], прочие акции счет 50806А на срок более 1 года, акции банков-нерезидентов счет 50807А на срок более 1 года [до востребования], прочие акции нерезидентов счет 50808А на срок более 1 года;

п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я
драгоценные металлы, в частности
просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами счет 20319А на срок более 1 года,
просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами по нерезидентам счет 20320А на срок более 1 года,
резервирование по требованию органов
и кредитных организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии
с резервными требованиями уполномоченных органов других
стран счет 30211А на срок более 1 года [до востребования],
незавершенные расчеты кредитной организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной организации
счет 30221А на срок более 1 года [до востребования],
[– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П],
расчеты с филиалами счет 303А на срок более 1 года [до востреб.],
просроченные проценты по предоставленным
межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным
средствам счет 325А на срок более 1 года [до востребования],
просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным
государствам счет 40311А на срок более 1 года [до востреб.],
разные расчеты с Минфином России
счет 40313А на срок более 1 года,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40312П],
расчеты клиентов по зачетам
счет 40908А на срок более 1 года,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П],
просроченные проценты по предоставленным
кредитам и прочим размещенным средствам
счет 459А на срок более 1 года [до востребования],
расчеты по отдельным операциям счет 474А,
кроме 47402А, 47410А на срок более 1 года [до востребования],
предстоящие выплаты по дисконтным
и купонным ценным бумагам, в частности
расчеты с дебиторами и кредиторами
счет 603А, кроме 60315П на срок более 1 года) /

(см. знаменатель среднесрочной ликвидности кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ, включая кредиты и депозиты полученные от Банка России, в частности кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России счет 312П, в частности кредиты, пролонгированные Банком России счет 31212П на срок более 1 года [до востребования], депозиты и иные привлеченные средства счет 31220П на срок более 1 года [до востребования], депозиты и иные привлеченные средства счет 31221П на срок более 1 года [до востребования], просроченная задолженность по полученным кредитам и депозитам, а также иным привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П на срок более 1 года [до востребования], по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31704П на срок более 1 года [до востребования], просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П на срок более 1 года [до востребования], по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31804П на срок более 1 года [до востреб.], прочие средства, полученные от Банка России счет 32901П на срок более 1 года [до востребования];

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П на срок более 1 года [до востребования], депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П на срок более 1 года [до востребования], счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 31308П, на срок свыше 3 лет счет 31309П, [до востребования счет 31310П], кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 31408П, на срок свыше 3 лет счет 31409П, [до востребования счет 31410П], корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, в частности [до востребования счет 31501П], на срок от 1 года до 3 лет счет 31508П, на срок свыше 3 лет счет 31509П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, в частности [до востребования счет 31601П], на срок от 1 года до 3 лет счет 31608П, на срок свыше 3 лет счет 31609П,

[см. также корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П на срок более 1 года (до востребования), по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П на срок более 1 года (до востребования)], [см. также просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П на срок более 1 года (до востребования), по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П на срок более 1 года (до востребования)], + А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - на срок более 1 года [до востребования], счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - на срок более 1 года [до востребования], счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - на срок более 1 года [до востребования], – А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг - на срок более 1 года [до востребования];

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П на срок более 1 года, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П на срок более 1 года, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций счет 30214П на срок более 1 года [до востребования], средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П на срок более 1 года [до востребования], средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П на срок более 1 года [до востребования], средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П на срок более 1 года [до востребования], средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П на срок более 1 года [до востребования], средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П на срок более 1 года [до востребования], прочие средства бюджета РФ, в частности разные расчеты с Минфином России счет 40312П на срок более 1 года [до востребования], средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41006П, на срок свыше 3 лет счет 41007П,

депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41106П, на срок свыше 3 лет счет 41107П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41206П, на срок свыше 3 лет счет 41207П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41306П, на срок свыше 3 лет счет 41307П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41406П, на срок свыше 3 лет счет 41407П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41506П, на срок свыше 3 лет счет 41507П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41606П, на срок свыше 3 лет счет 41607П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41706П, на срок свыше 3 лет счет 41707П,

депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41806П, на срок свыше 3 лет счет 41807П депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 41906П, на срок свыше 3 лет счет 41907П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42006П, на срок свыше 3 лет счет 42007П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42106П, на срок свыше 3 лет счет 42107П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42206П, на срок свыше 3 лет счет 42207П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, в частности депозиты на срок от 1 года до 3 лет счет 42306П, депозиты на срок свыше 3 лет счет 42307П, прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет счет 42314П, прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет счет 42315П,

депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42506П, на срок свыше 3 лет счет 42507П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, в частности депозиты на срок от 1 года до 3 лет счет 42606П, депозиты на срок свыше 3 лет счет 42607П, прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет счет 42614П, прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет счет 42615П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42706П, на срок свыше 3 лет счет 42707П, привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42806П, на срок свыше 3 лет счет 42807П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 42906П, на срок свыше 3 лет счет 42907П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43006П, на срок свыше 3 лет счет 43007П,

привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43106П, на срок свыше 3 лет счет 43107П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43206П, на срок свыше 3 лет счет 43207П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43306П, на срок свыше 3 лет счет 43307П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43406П, на срок свыше 3 лет счет 43407П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43506П, на срок свыше 3 лет счет 43507П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43606П, на срок свыше 3 лет счет 43607П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43706П, на срок свыше 3 лет счет 43707П,

привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43806П, на срок свыше 3 лет счет 43807П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 43906П, на срок свыше 3 лет счет 43907П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 44006П, на срок свыше 3 лет счет 44007П, [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П], [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П], неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П на срок более 1 года, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П на срок более 1 года, + А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" далее - отчетность по форме 0409345 - на срок более 1 года, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - на срок более 1 года [до востребования];

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П на срок более 1 года [до востребования], [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с филиалами, в частности расчеты с филиалами счет 303П на срок более 1 года [до востреб.], незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П на срок более 1 года [до востребования], расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг счет 30603П на срок более 1 года [до востребования], расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П на срок более 1 года [до востребования], расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403 на срок более 1 года [до востребования], расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П на срок более 1 года [до востребования], незавершенные расчеты с Министерством финансов РФ, в частности разные расчеты с Минфином России счет 40312П на срок более 1 года, [– разные расчеты с Минфином России счет 40313А], незавершенные расчеты по зачетам, в частности расчеты клиентов по зачетам счет 40908П на срок более 1 года [до востребования], [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907А], незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности обязательства по уплате процентов счет 47426П на срок более 1 года [до востребования],

неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П на срок более 1 года, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П на срок более 1 года, обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению счет 52402П на срок более 1 года [до востребования], проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению счет 52405П на срок более 1 года [до востребования], обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного и купонного периода по обращающимся облигациям счет 52407П на срок более 1 года [до востребования], обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам счет 52501П на срок более 1 года [до востребования], незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П на срок более 1 года, незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П на срок более 1 года [до востребования], начисленные проценты по вкладам счет 47411П на срок более 1 года [до востребования], суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П на срок более 1 года [до востребования], расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П на срок более 1 года [до востребования], обязательства по прочим операциям счет 47422П на срок более 1 года [до востребования];

[см. также резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности – резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П на срок более 1 года (до востребования), резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности – резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П на срок более 1 года (до востребования), – резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П на срок более 1 года (до востребования), резервы на возможные потери по кредитам, в частности – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П на срок более 1 года (до востребования), – резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П на срок более 1 года (до востребования), – резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П на срок более 1 года (до востребования),

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности

– резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П на срок более 1 года,

– резервы на возможные потери по векселям банков-нерезидентов счет 51810П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П на срок более 1 года (до востребования),

– резервы предстоящих расходов счет 60348П на срок более 1 года (до востребования)],

– А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон - на срок более 1 года [до востребования],

– А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов - на срок более 1 года [до востребования],

– А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 т о ж е с а м о е ,

– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери - на срок более 1 года [до востребования],

– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка - на срок более 1 года [до востребования]; безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности обязательства по поставке денежных средств при срочных сделках счет 963П на срок более 1 года [до востребования]);

✓ П_{4_бис}⁹ – общая ликвидность (ОЛ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для кредитной организации – для расчета общей ликвидности см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(ликвидные активы) /
(общая сумма активов)
= (денежные средства как высоколиквидные активы и остатки на счетах,
+ природные драгоценные камни,
прочие корреспондирующие счета,
денежные средства в расчетах,
депозиты и прочие размещенные средства,
кредиты и прочие платежи со сроком погашения,
дебиторская задолженность,
учтенные векселя органов власти РФ,
долговые обязательства иностранных государств, кредиты) /
(денежные средства,
средства кредитных организаций в Центральном банке РФ,
средства банка в кредитных организациях,
чистые вложения в ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
чистая ссудная задолженность,
чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи,
чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения,
основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, прочие активы)

= (см. числитель мгновенной ликвидности + денежные средства, включая денежные средства, в частности наличная валюта и чеки счет 202А, драгоценные металлы, в частности золото счет 20302А, другие драгоценные металлы счет 20303А, драгоценные металлы в пути счет 20305А, драгоценные камни, в частности природные драгоценные камни счет 20401А, природные драгоценные камни, переданные для реализации счет 20402А, природные драгоценные камни в пути счет 20403А; средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, включая [см. корреспондирующие счета кредитной организации, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А остатки], [см. корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А остатки], [см. корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А остатки], [см. корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А], расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П, в частности счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг счет 30402А остатки, банк как профессиональный участник рынка, [– счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг счет 30401П];

средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А остатки, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А остатки, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А остатки], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А остатки], корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А остатки], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А остатки], корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности [см. счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А остатки, банк как профессиональный участник рынка];

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, в частности долговые обязательства РФ счет 50104А, долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50105А, долговые обязательства кредитных организаций счет 50106А, прочие долговые обязательства счет 50107А, долговые обязательства иностранных государств счет 50108А, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50109А, прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50110А, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, в частности акции кредитных организаций счет 50605А, прочие акции счет 50606А, акции банков-нерезидентов счет 50607А, прочие акции нерезидентов счет 50608А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные средства в кредитных организациях счет 322А, депозиты и иные размещенные средства в банках - нерезидентах счет 323А, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, финансирование капитальных вложений за счет государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А [– средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П],

дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности [см. просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А,

средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, векселя банков-нерезидентов счет 518А, прочие векселя нерезидентов счет 519А, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А, резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери) /

(денежные средства, включая денежные средства, в частности наличная валюта и чеки счет 202А, драгоценные металлы, в частности золото счет 20302А, другие драгоценные металлы счет 20303А, драгоценные металлы в пути счет 20305А, драгоценные камни, в частности природные драгоценные камни счет 20401А, природные драгоценные камни, переданные для реализации счет 20402А природные драгоценные камни в пути счет 20403А; средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности [см. корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А], [см. корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А], [см. корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А], [см. корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А], обязательные резервы кредитной организации, в частности обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России счет 30202А, обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России счет 30204А,

дополнительные счета кредитной организации, в частности накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А, счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А, счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А, средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А, расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410А; средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А,

корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А, корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А, счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317 и 20318 в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321, 30126, 30226 в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов; чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; – А50507/4 счет 50507А в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, [см. просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А], дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, [см. просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П], предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А,

финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А, – средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П, дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, [см. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А,

кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности [см. просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П],

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, векселя банков-нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А,

резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109 в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытым в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги
и другие финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи, включая
некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности
некотируемые долговые обязательства счет 502А,
некотируемые акции счет 507А,
котируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности
участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А,
прочее участие счет 602А,
резервы банка на возможные потери под долговые
и долевые ценные бумаги, в частности
+ А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи;
– А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи;
+ А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов
на возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами оффшорных зон,
инвестиции в дочерние и зависимые организации, в частности
участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А,
+ А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А
в части инвестиций в дочерние и зависимые
юридические лица, созданные в любой организационно-
правовой форме, кроме акционерного общества,
– А60206/6.3 счет 60206П в части резервов на возможные потери,
сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые
юридические лица, созданные в любой организационно-
правовой форме, кроме акционерного общества;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства,
приобретенные для инвестирования счет 503А,
просроченные долговые обязательства счет 505А,
– А 50505/6.1 счет 50505А в части
долговых обязательств, не погашенных
в срок, имеющих в наличии для продажи;
+А50507/6.2 счет 50507П в части резервов
на возможные потери, сформированных под
долговые обязательства, не погашенные
в срок, имеющиеся в наличии для продажи,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов
на возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами офшорных зон,
– А 50505/4 счет 50505А в части
долговых обязательств, не погашенных
в срок, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток;
+ 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
котируемые и просроченные долевые
обязательства, в частности
котируемые акции, приобретенные для
инвестирования счет 508А, в частности
акции кредитных организаций счет 50805А,
прочие акции счет 50806А,
акции банков-нерезидентов счет 50807А,
прочие акции нерезидентов счет 50808А;

основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включая основные средства, в частности основные средства счет 604А, амортизация основных средств, в частности – амортизация основных средств счет 606А, создание и приобретение сооружений и основных средств, в частности вложения в сооружение и строительство, создание, изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов счет 607А, основные средства полученные в финансовую аренду, в частности имущество, полученное в финансовую аренду и лизинг счет 60804А, амортизация основные средства полученные в финансовую аренду, в частности – амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду и лизинг счет 60805А, нематериальные активы, в частности нематериальные активы счет 609А, материальные запасы, в частности материальные запасы счет 610А; прочие активы, включая драгоценные металлы, в частности драгоценные металлы в монетах и памятных медалях счет 20308А, [см. просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А],

резервирование по требованию органов и кредитных организаций нерезидентов, в частности средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран счет 30211А, незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А, [–незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П], незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А, [– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232А], расчеты с филиалами счет 303А, расчеты кредитных организаций - доверителей и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30602А, [см. просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А], [см. просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А], разные расчеты с Минфином России счет 40313А, [– разные расчеты с Минфином России счет 40312П], + расчеты клиентов по зачетам счет 40908А, [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П], [см. просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А], расчеты по отдельным операциям счет 474А, кроме 47402А, 47410А, активы, переданные в доверительное управление счет 479А,

предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами счет 509А, предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам счет 52502А, дисконт по выпущенным ценным бумагам счет 52503А, расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, кроме 60315П, резервирование для исключения возможных потерь, в частности расходы будущих периодов счет 614А, – резервы на возможные потери счет 30226П, + А 30226/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов, + А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, – А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам);

с м . альтернативный способ расчета
(ликвидные активы) /
(обязательства до востребования
и на срок до 30 дней)
= (денежные средства как
высоколиквидные активы
и остатки на счетах,
+ природные
драгоценные камни,
прочие корреспондирующие счета,
денежные средства в расчетах,
депозиты и прочие размещенные средства,
кредиты и прочие платежи со сроком погашения,
дебиторская задолженность,
учтенные векселя органов власти РФ,
долговые обязательства иностранных
государств, кредиты) /
(средства банков-корреспондентов,
средства бюджетов всех уровней,
остатки на расчетных и текущих счетах,
вклады, привлеченные
межбанковские кредиты,
депозиты и прочие привлеченные
средства до востребования
и на срок до 30 дней)

= (см. числитель мгновенной ликвидности + чистая ссудная задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А до востребования и на срок до 30 дней, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А до востребования и на срок до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А до востребования и на срок до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности на 1 день счет 31902А, на срок от 2 до 7 дней счет 31903А, на срок от 8 до 30 дней счет 31904А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А на 1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кроме 32015П, в частности на 1 день счет 32002А, на срок от 2 до 7 дней счет 32003А, на срок от 8 до 30 дней счет 32004А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, в частности на 1 день счет 32102А, на срок от 2 до 7 дней счет 32103А, на срок от 8 до 30 дней счет 32104А, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, кроме 32211П, в частности на 1 день счет 32202А, на срок от 2 до 7 дней счет 32203А, на срок от 8 до 30 дней счет 32204А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, в частности на 1 день счет 32302А, на срок от 2 до 7 дней счет 32303А, на срок от 8 до 30 дней счет 32304А, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П до востребования и на срок до 30 дней, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А до востребования и на срок до 30 дней, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А до востребования и на срок до 30 дней,

финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А до востребования и на срок до 30 дней, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кроме 44115П, в частности на 1 день счет 44101А, на срок от 2 до 7 дней счет 44102А, на срок от 8 до 30 дней счет 44103А, до востребования счет 44109А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кроме 44215П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44201А, на 1 день счет 44202А, на срок от 2 до 7 дней счет 44203А, на срок от 8 до 30 дней счет 44204А, до востребования счет 44210А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кроме 44315П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44301А, на 1 день счет 44302А, на срок от 2 до 7 дней счет 44303А, на срок от 8 до 30 дней счет 44304А, до востребования счет 44310А,

кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кроме 44415П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44401А, на 1 день счет 44402А, на срок от 2 до 7 дней счет 44403А, на срок от 8 до 30 дней счет 44404А, до востребования счет 44410А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кроме 44515П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44501А, на срок до 30 дней счет 44503А, до востребования счет 44509А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кроме 44615П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44601А, на срок до 30 дней счет 44603А, до востребования счет 44609А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кроме 44715П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44701А, на срок до 30 дней счет 44703А, до востребования счет 44709А,

кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кроме 44815П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44801А, на срок до 30 дней счет 44803А, до востребования счет 44809А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, кроме 44915П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 44901А, на срок до 30 дней счет 44903А, до востребования счет 44909А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, кроме 45015П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45001А, на срок до 30 дней счет 45003А, до востребования счет 45009А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кроме 45115П, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на расчетном и текущем счете счет 45101А, на срок до 30 дней счет 45103А, до востребования счет 45109А,

к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е
негосударственным коммерческим организациям
счет 452А, кроме 45215П, в частности
кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке
средств на расчетном и текущем счете счет 45201А,
на срок до 30 дней счет 45203А, до востребования счет 45209А,
кредиты, предоставленные негосударственным
н е к о м м е р ч е с к и м о р г а н и з а ц и я м
счет 453А, кроме 45315П, в частности
кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке
средств на расчетном и текущем счете счет 45301А,
на срок до 30 дней счет 45303А, до востребования счет 45309А,
дебиторская задолженность по кредитам предоставленным
предпринимателям без образования юридического лица, в частности
к р е д и т ы , п р е д о с т а в л е н н ы е
индивидуальным предпринимателям
счет 454А, кроме 45415П, в частности
кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке
средств на расчетном и текущем счете счет 45401А,
на срок до 30 дней счет 45403А, до востребования счет 45409А,
дебиторская задолженность по кредитам
предоставленным физическим лицам, в частности
кредиты, предоставленные физическим лицам
счет 455А, кроме 45515П, в частности
на срок до 30 дней счет 45502А, до востребования счет 45508А,
кредит "овердрафт", предоставленный при
недостатке средств на депозитном счете 45509А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, в частности на срок до 30 дней счет 45601А, до востребования счет 45607А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете 45608А, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, в частности на срок до 30 дней счет 45701А, до востребования счет 45707А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на депозитном счете 45708А, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П, до востребования и на срок до 30 дней, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А, кроме 45918П, до востребования и на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, кроме 46008П, в частности до востребования счет 46001А, на срок до 30 дней счет 46002А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, кроме 46108П, в частности до востребования счет 46101А, на срок до 30 дней счет 46102А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, кроме 46208П, в частности до востребования счет 46201А, на срок до 30 дней счет 46202А,

средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, кроме 46308П, в частности до востребования счет 46301А, на срок до 30 дней счет 46302А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, кроме 46408П, в частности до востребования счет 46401А, на срок до 30 дней счет 46402А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, кроме 46508П, в частности до востребования счет 46501А, на срок до 30 дней счет 46502А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, кроме 46608П, в частности до востребования счет 46601А, на срок до 30 дней счет 46602А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, кроме 46708П, в частности до востребования счет 46701А, на срок до 30 дней счет 46702А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, кроме 46808П, в частности до востребования счет 46801А, на срок до 30 дней счет 46802А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, кроме 46908П, в частности до востребования счет 46901А, на срок до 30 дней счет 46902А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, кроме 47008П, в частности до востребования счет 47001А, на срок до 30 дней счет 47002А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, кроме 47108П, в частности до востребования счет 47101А, на срок до 30 дней счет 47102А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, кроме 47208П, в частности до востребования счет 47201А, на срок до 30 дней счет 47202А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, в частности до востребования счет 47301А, на срок до 30 дней счет 47302А, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А до востребования, на срок до 30 дней, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А до востребования, на срок до 30 дней, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А до востребования, на срок до 30 дней, вложения в приобретенные права требования счет 478А до востребования, на срок до 30 дней,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, кроме 51210П, в частности до востребования счет 51201А, со сроком погашения до 30 дней счет 51202А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, кроме 51310П, в частности до востребования счет 51301А, со сроком погашения до 30 дней счет 51302А, векселя кредитных организаций счет 514А, кроме 51410П, в частности до востребования счет 51401А, со сроком погашения до 30 дней счет 51402А, прочие векселя счет 515А, кроме 51510П, в частности до востребования счет 51501А, со сроком погашения до 30 дней счет 51502А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, в частности до востребования счет 51601А, со сроком погашения до 30 дней счет 51602А, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, в частности до востребования счет 51701А, со сроком погашения до 30 дней счет 51702А, векселя банков - нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, в частности до востребования счет 51801А, со сроком погашения до 30 дней счет 51802А,

прочие векселя нерезидентов
счет 519А, кроме 51910П, в частности
до востребования счет 51901А,
со сроком погашения до 30 дней счет 51902А,
суммы не взысканные по гарантиям
и поручительствам, в частности
суммы, не взысканные по своим гарантиям
и поручительствам счет 60315А
с учетом срока предоставления кредита,
резервы банка под невыполненные
обязательства контрагентов, в частности
+ А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам
федерального бюджета, выделенным на возвратной основе
по отдельным государственным программам, при отсутствии
в соглашении и договоре, заключенном между кредитной
организацией и Министерством финансов РФ или
соответствующим федеральным органом исполнительной
власти, условия о том, что кредитная организация выполняет
исключительно агентские функции или функции комиссионера -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
+ А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований
кредитной организации по сделкам продажи
и покупки финансовых активов с отсрочкой
платежа и поставки финансовых активов -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
– А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной
задолженности по депозитным счетам в драгоценных
металлах, открытых в кредитных организациях -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П,
45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П,
51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П
в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной
и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки
на коэффициент и индекс категории качества обеспечения,
либо в части резервов на возможные потери -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая неотризуемые долговые обязательства счет 502А, в частности долговые обязательства РФ счет 50205А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50206А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства кредитных организаций счет 50207А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие долговые обязательства счет 50208А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства иностранных государств счет 50209А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50210А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50211А до востребования, со сроком погашения до 30 дней;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные
долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства, приобретенные для
инвестирования счет 503А, в частности
долговые обязательства РФ счет 50305А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
долговые обязательства субъектов РФ и органов
местного самоуправления счет 50306А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
долговые обязательства кредитных организаций счет 50307А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
прочие долговые обязательства счет 50308А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
долговые обязательства иностранных государств счет 50309А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50310А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50311А
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
+А50507/6.2 счет 50507А в части резервов
на возможные потери, сформированных
под долговые обязательства, не погашенные
в срок, имеющиеся в наличии для продажи -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов
на возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами офшорных зон -
до востребования, со сроком погашения до 30 дней,

[с м . п р о ч и е а к т и в ы , в к л ю ч а я драгоценные металлы, в частности драгоценные металлы в монетах и памятных медалях счет 20308А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А до востребования, со сроком погашения до 30 дней], незавершенные расчеты кредитной организации, в частности просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А до востребования, со сроком погашения до 30 дней, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А до востребования, со сроком погашения до 30 дней) /

денежные средства, включая денежные средства, в частности наличная валюта и чеки счет 202А, драгоценные металлы, в частности золото счет 20302А, другие драгоценные металлы счет 20303А, драгоценные металлы в пути счет 20305А, драгоценные камни, в частности природные драгоценные камни счет 20401А, природные драгоценные камни, переданные для реализации счет 20402А природные драгоценные камни в пути счет 20403А; средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности [см. корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А], [см. корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А], [см. корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А], [см. корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А], обязательные резервы кредитной организации, в частности обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России счет 30202А, обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России счет 30204А,

дополнительные счета кредитной организации, в частности накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А, счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А, счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А, средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А, расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410А; средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А,

корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А, корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А, счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317 и 20318 в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321, 30126, 30226 в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов; чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; – А50507/4 счет 50507А в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, [см. просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А], дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, [см. просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П], предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А,

финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А, – средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П, дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, [см. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А,

кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности [см. просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П],

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, векселя банков-нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А,

резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109 в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытым в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги
и другие финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи, включая
некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности
некотируемые долговые обязательства счет 502А,
некотируемые акции счет 507А,
котируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности
участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А,
прочее участие счет 602А,
резервы банка на возможные потери под долговые
и долевые ценные бумаги, в частности
+ А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи;
– А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи;
+ А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов
на возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами оффшорных зон,
инвестиции в дочерние и зависимые организации, в частности
участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А,
+ А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А
в части инвестиций в дочерние и зависимые
юридические лица, созданные в любой организационно-
правовой форме, кроме акционерного общества,
– А60206/6.3 счет 60206П в части резервов на возможные потери,
сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые
юридические лица, созданные в любой организационно-
правовой форме, кроме акционерного общества;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства,
приобретенные для инвестирования счет 503А,
просроченные долговые обязательства счет 505А,
– А 50505/6.1 счет 50505А в части
долговых обязательств, не погашенных
в срок, имеющих в наличии для продажи;
+ А50507/6.2 счет 50507П в части резервов
на возможные потери, сформированных под
долговые обязательства, не погашенные
в срок, имеющиеся в наличии для продажи,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов
на возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами офшорных зон,
– А 50505/4 счет 50505А в части
долговых обязательств, не погашенных
в срок, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток;
+ 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
котируемые и просроченные долевые
обязательства, в частности
котируемые акции, приобретенные для
инвестирования счет 508А, в частности
акции кредитных организаций счет 50805А,
прочие акции счет 50806А,
акции банков-нерезидентов счет 50807А,
прочие акции нерезидентов счет 50808А;

основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включая основные средства, в частности основные средства счет 604А, амортизация основных средств, в частности – амортизация основных средств счет 606А, создание и приобретение сооружений и основных средств, в частности вложения в сооружение и строительство, создание, изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов счет 607А, основные средства полученные в финансовую аренду, в частности имущество, полученное в финансовую аренду и лизинг счет 60804А, амортизация основные средства полученные в финансовую аренду, в частности – амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду и лизинг счет 60805А, нематериальные активы, в частности нематериальные активы счет 609А, материальные запасы, в частности материальные запасы счет 610А; прочие активы, включая драгоценные металлы, в частности драгоценные металлы в монетах и памятных медалях счет 20308А, [см. просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А],

резервирование по требованию органов и кредитных организаций нерезидентов, в частности средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран счет 30211А, незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А, [–незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П], незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А, [– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232А], расчеты с филиалами счет 303А, расчеты кредитных организаций - доверителей и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30602А, [см. просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А], [см. просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А], разные расчеты с Минфином России счет 40313А, [– разные расчеты с Минфином России счет 40312П], + расчеты клиентов по зачетам счет 40908А, [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П], [см. просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А], расчеты по отдельным операциям счет 474А, кроме 47402А, 47410А, активы, переданные в доверительное управление счет 479А,

предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами счет 509А, предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам счет 52502А, дисконт по выпущенным ценным бумагам счет 52503А, расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, кроме 60315П, резервирование для исключения возможных потерь, в частности расходы будущих периодов счет 614А, – резервы на возможные потери счет 30226П, + А 30226/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов, + А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, – А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов, – А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам);

- ✓ $П_{4_бис2}^9$ – ликвидность операций с драгоценными металлами (ЛДМ);
- ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для кредитной организации – для расчета ликвидности операций с драгоценными металлами см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (высоколиквидные активы в драгоценных металлах) / (обязательства в драгоценных металлах до востребования и до 30 дней) = (денежные средства, включая драгоценные металлы, в частности золото счет 20302А до востребования и до 30 дней, другие драгоценные металлы счет 20303А до востребования и до 30 дней, драгоценные металлы в пути счет 20305А до востребования и до 30 дней; средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А до востребования и до 30 дней, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А до востребования и до 30 дней, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А до востребования и до 30 дней, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А до востребования и до 30 дней, счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях - до востребования и до 30 дней;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А до востребования и до 30 дней, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А до востребования и до 30 дней, [см. просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А до востребования и до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А до востребования и до 30 дней], резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности – А/3.2 счета 20317 и 20318 в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях; прочие активы, включая драгоценные металлы, в частности драгоценные металлы в монетах и памятных медалях счет 20308А до востребования и до 30 дней, [см. просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А до востребования и до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А до востребования и до 30 дней],

с м . т а к ж е н е з а в е р ш е н н ы е р а с ч е т ы
к р е д и т н о й о р г а н и з а ц и и , в ч а с т н о с т и
н е з а в е р ш е н н ы е р а с ч е т ы к р е д и т н о й о р г а н и з а ц и и с ч е т 30221А
д р а г о ц е н н ы е м е т а л л ы д о в о с т р е б о в а н и я и д о 30 д н е й ,
[–н е з а в е р ш е н н ы е р а с ч е т ы к р е д и т н о й о р г а н и з а ц и и с ч е т 30222П]
с м . т а к ж е р а с ч е т ы с ф и л и а л а м и с ч е т 303А д р а г о ц е н н ы е м е т а л л ы
д о в о с т р е б о в а н и я и д о 30 д н е й ,
с м . т а к ж е р а с ч е т ы к р е д и т н ы х о р г а н и з а ц и й - д о в е р и т е л е й и к о м и т е н т о в
п о б р о к е р с к и м о п е р а ц и я м с ц е н н ы м и б у м а г а м и д р у г и м и
ф и н а н с о в ы м и а к т и в а м и с ч е т 30602А д р а г о ц е н н ы е м е т а л л ы
д о в о с т р е б о в а н и я и д о 30 д н е й ,
с м . т а к ж е р а с ч е т ы п о o т д е л ь н ы м o п e р а ц и я м с ч e т 474А,
к р о м e 47402А, 47410А д р а г о ц e н н ы е м e т a л л ы
д о в о с т р e б o в a н и я и д o 30 д н e й ,
с м . т а к ж e a к т и в ы , п e р e д a н н ы е в д o в e р и т e л ь н o e
у п р a в л e н и e 479А д р a г o ц e н н ы е м e т a л л ы
д о в o с т р e б o в a н и я и д o 30 д н e й ,
п р e д с т o я щ и e в ы п л a т ы п o д и с к o н т н ы м
и к у п o н н ы м ц e н н ы м б у м a г a м , в ч a с т н o с т и
с м . т а к ж e р a с ч e т ы c д e б и т o р a м и и к р e д и т o р a м и с ч e т 603А,
к р o м e 60315П д р a г o ц e н н ы е м e т a л л ы
д o в o с т р e б o v a н и я и d o 30 д н e й ,
– А/5.3 счeтa 47408А, 47423А в чaсти тpeбoвaний
к р e д и т н o й o р г a н и з a ц и и п o с д e л к a м п р o д a ж и
и п o к у п к и ф и н a н с o в ы х a к т и в o в c o т с р o ч к o й п л a т e ж a
и п o с т a в к и ф и н a н с o в ы х a к т и в o в - д р a г o ц e н н ы е м e т a л л ы -
д o в o с т р e б o v a н и я и d o 30 д н e й) /

(кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка РФ, включая
просроченная задолженность по полученным
кредитам и депозитам, а также иным
привлеченным средствам, в частности
см. также прочие средства, полученные от Банка России
счет 32901П драгоценные металлы
до востребования и до 30 дней,
см. также просроченная задолженность по
полученным кредитам и депозитам, а также
иным привлеченным средствам, в частности
просроченная задолженность по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 317П, в частности
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России
счет 31704П драгоценные металлы
до востребования и до 30 дней,
см. также просроченные проценты по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 318П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П,
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России
счет 31804П драгоценные металлы
до востребования и до 30 дней;

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П до востребования и до 30 дней, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П до востребования и до 30 дней, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 30116П до востребования и до 30 дней, корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 30117П до востребования и до 30 дней;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П до востребования и до 30 дней, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П до востребования и до 30 дней, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П до востребования и до 30 дней; прочие обязательства, включая доходы будущих периодов по драгоценным металлам счет 61303П до востребования и до 30 дней, см. также незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П драгоценные металлы до востребования и до 30 дней, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], см. также незавершенные расчеты с филиалами, в частности расчеты с филиалами счет 303П драгоценные металлы до востребования и до 30 дней;

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П до востребования и до 30 дней;
неиспользованная прибыль и убыток за отчетный период, включая неиспользованная прибыль и убыток за отчетный период, в частности положительная переоценка драгоценных металлов счет 70604П до востребования и до 30 дней, [– отрицательная переоценка драгоценных металлов счет 70609А];
безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности обязательства по поставке драгоценных металлов при наличных сделках счет 961П до востребования и до 30 дней, обязательства по поставке драгоценных металлов счет 964П до востребования и до 30 дней);

- ✓ $П_{4_бис3}^9$ – ликвидность операций с драгоценными камнями (ЛДК);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для кредитной организации – для расчета ликвидности операций с драгоценными камнями см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», (высоколиквидные активы в драгоценных камнях) / (обязательства в драгоценных камнях до востребования и до 30 дней) = (денежные средства, включая драгоценные камни, в частности природные драгоценные камни счет 20401А до востребования и до 30 дней, природные драгоценные камни, переданные для реализации счет 20402А до востребования и до 30 дней, природные драгоценные камни в пути счет 20403А до востребования и до 30 дней; средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах и камнях, в частности депозитные счета в драгоценных металлах и камнях в кредитных организациях счет 20315А до востребования и до 30 дней, депозитные счета в драгоценных металлах и камнях в банках-нерезидентах счет 20316А до востребования и до 30 дней, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах и камнях, в частности корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах и камнях счет 30118А до востребования и до 30 дней, корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах и камнях счет 30119А до востребования и до 30 дней, счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах и камнях, открытых в кредитных организациях;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторская задолженность по драгоценным металлам и камням предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы и камни, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А до востребования и до 30 дней, драгоценные металлы и камни, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А до востребования и до 30 дней, [см. просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами и камнями счет 20317А до востребования и до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами и камнями по нерезидентам счет 20318А до востребования и до 30 дней], резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах и камнях, открытых в кредитных организациях; прочие активы, включая драгоценные металлы и камни, в частности драгоценные металлы и камни в монетах и памятных медалях счет 20308А до востребования и до 30 дней, [просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами и камнями счет 20319А до востребования и до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами и камнями по нерезидентам счет 20320А до востребования и до 30 дней]) /

(кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка РФ, включая
просроченная задолженность по полученным
кредитам и депозитам, а также иным
привлеченным средствам, в частности
см. также прочие средства, полученные от Банка России
счет 32901П драгоценные камни
до востребования и до 30 дней,
см. также просроченная задолженность по
полученным кредитам и депозитам, а также
иным привлеченным средствам, в частности
просроченная задолженность по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 317П, в частности
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России
счет 31704П драгоценные камни
до востребования и до 30 дней,
см. также просроченные проценты по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 318П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П,
по депозитам и иным
привлеченным средствам,
полученным от Банка России
счет 31804П драгоценные камни
до востребования и до 30 дней;

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах и камнях, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах и камнях счет 20313П до востребования и до 30 дней, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах и камнях счет 20314П до востребования и до 30 дней, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте в драгоценных металлах и камнях, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах и камнях счет 30116П до востребования и до 30 дней, корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах и камнях счет 30117П до востребования и до 30 дней; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах и камнях счет 20309П до востребования и до 30 дней, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах и камнях счет 20310П до востребования и до 30 дней;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности доходы будущих периодов по драгоценным металлам 61303 П до востребования и до 30 дней; [см. резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и камнями, в частности резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и камнями по нерезидентам счет 20321 П до востребования и до 30 дней]; неиспользованная прибыль и убыток за отчетный период, включая положительная переоценка драгоценных металлов и камней счет 70604 П [– отрицательная переоценка драгоценных металлов и камней счет 70609А]; безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности обязательства по поставке драгоценных металлов и камней при наличных сделках счет 961П до востребования и до 30 дней, обязательства по поставке драгоценных металлов и камней счет 964 П до востребования и до 30 дней);

✓ П₄³ – абсолютная ликвидность (АЛ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для кредитной организации – для расчета абсолютной ликвидности см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(краткосрочные активы) /
(краткосрочные обязательства)
= ((денежные средства)
+ (краткосрочные финансовые вложения)) /
((краткосрочные пассивы)
– (доходы будущих периодов)
– (резервы предстоящих расходов))
= (см. числитель мгновенной ликвидности
+ денежные средства, включая
денежные средства, в частности
наличная валюта и чеки счет 202А,
драгоценные металлы, в частности
золото счет 20302А,
другие драгоценные металлы счет 20303А,
драгоценные металлы в пути счет 20305А,
драгоценные камни, в частности
природные драгоценные камни счет 20401А,
природные драгоценные камни,
переданные для реализации счет 20402А,
природные драгоценные
камни в пути счет 20403А ;

средства кредитных организаций
в Центральном банке РФ, включая
корреспондирующие счета кредитной
организации, в частности
[см. корреспондентские счета кредитных
организаций в Банке России счет 30102А остаток],
[см. корреспондентские счета расчетных небанковских
кредитных организаций счет 30104А остаток],
[см. корреспондентские счета расчетных
центров организованного рынка ценных
бумаг в Банке России счет 30106А остаток],
[см. корреспондентские счета небанковских
кредитных организаций, осуществляющих
деPOSITные и кредитные операции счет 30125А остаток],
обязательные резервы кредитной организации, в частности
обязательные резервы кредитных организаций по счетам
в валюте РФ, перечисленные в Банк России счет 30202А
на срок от 1 дня до 30 дней,
обязательные резервы кредитных организаций по счетам
в иностранной валюте, перечисленные в Банк России счет 30204А
на срок от 1 дня до 30 дней,
дополнительные счета кредитной организации, в частности
накопительные счета кредитных организаций
при выпуске акций счет 30208А
на срок от 1 дня до 30 дней,

счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А на срок от 1 дня до 30 дней, счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А на срок от 1 дня до 30 дней, средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А на срок от 1 дня до 30 дней, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А на срок от 1 дня до 30 дней, расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П, в частности счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг счет 30402А банк как профессиональный участник рынка на срок от 1 дня до 30 дней, [– счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг счет 30401П];

средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А на срок от 1 дня до 30 дней, депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах счет 20316А на срок от 1 дня до 30 дней, корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А остаток], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А остаток], корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А остаток], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А остаток], корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности [см. счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А остаток банк как профессиональный участник рынка];

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, в частности долговые обязательства РФ счет 50104А на срок от 1 дня до 30 дней, долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 50105А на срок от 1 дня до 30 дней, долговые обязательства кредитных организаций счет 50106А на срок от 1 дня до 30 дней, прочие долговые обязательства счет 50107А на срок от 1 дня до 30 дней, долговые обязательства иностранных государств счет 50108А на срок от 1 дня до 30 дней, долговые обязательства банков-нерезидентов счет 50109А на срок от 1 дня до 30 дней, прочие долговые обязательства нерезидентов счет 50110А на срок от 1 дня до 30 дней, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, в частности акции кредитных организаций счет 50605А на срок от 1 дня до 30 дней, прочие акции счет 50606А на срок от 1 дня до 30 дней, акции банков-нерезидентов счет 50607А на срок от 1 дня до 30 дней, прочие акции нерезидентов счет 50608А на срок от 1 дня до 30 дней, непогашенные обязательства и резервы на потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на срок от 1 дня до 30 дней, - А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на срок от 1 дня до 30 дней;

чистая ссудная задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А на срок от 1 дня до 30 дней, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А на срок от 1 дня до 30 дней, [см. просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А на срок от 1 дня до 30 дней, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А на срок от 1 дня до 30 дней], дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты размещенные в Банке России счет 319А, в частности на 1 день счет 31902А, на срок от 2 до 7 дней счет 31903А, на срок от 8 до 30 дней счет 31904А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А на срок от 1 дня до 30 дней, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 32001А, на 1 день, счет 32002А, на срок от 2 до 7 дней счет 32003А, на срок от 8 до 30 дней счет 32004А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 32101А, на 1 день счет 32102А, на срок от 2 до 7 дней счет 32103А, на срок от 8 до 30 дней счет 32104А,

дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, в частности на 1 день счет 32202А, на срок от 2 до 7 дней счет 32203А, на срок от 8 до 30 дней счет 32204А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, в частности на 1 день счет 32302А, на срок от 2 до 7 дней счет 32303А, на срок от 8 до 30 дней счет 32304А, [см. просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П на срок от 1 дня до 30 дней], предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А на срок от 1 дня до 30 дней, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А на срок от 1 дня до 30 дней, финансирование капитальных вложений за счет средств государства, в частности дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А на срок от 1 дня до 30 дней, [см. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А на срок от 1 дня до 30 дней], дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, в частности на 1 день счет 44101А, на срок от 2 до 7 дней счет 44102А, на срок от 8 до 30 дней счет 44103А,

кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44201А, на 1 день счет 44202А, на срок от 2 до 7 дней счет 44203А, на срок от 8 до 30 дней счет 44204А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44301А, на 1 день счет 44302А, на срок от 2 до 7 дней счет 44303А, на срок от 8 до 30 дней счет 44304А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44401А, на 1 день счет 44402А, на срок от 2 до 7 дней счет 44403А, на срок от 8 до 30 дней счет 44404А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44501А на срок до 30 дней счет 44503А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44601А на срок до 30 дней счет 44603А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44701А, на срок до 30 дней счет 44703А,

кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44801А, на срок до 30 дней счет 44803А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 44901А, на срок до 30 дней счет 44903А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45001А, на срок до 30 дней счет 45003А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45101А, на срок до 30 дней счет 45103А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45201А, на срок до 30 дней счет 45203А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45301А, на срок до 30 дней счет 45303А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45401А, на срок до 30 дней счет 45403А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45509А, на срок до 30 дней счет 45502А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, в частности кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45608А, на срок до 30 дней счет 45601А, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, в частности на срок до 30 дней счет 45701А, кредит "овердрафт", предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 45708А, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности [см. просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П],

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, в частности на срок до 30 дней счет 46002А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, в частности на срок до 30 дней счет 46102А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, в частности на срок до 30 дней счет 46202А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, в частности на срок до 30 дней счет 46302А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, в частности на срок до 30 дней счет 46402А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, в частности на срок до 30 дней счет 46502А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, в частности на срок до 30 дней счет 46602А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А, в частности на срок до 30 дней счет 46702А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, в частности на срок до 30 дней счет 46802А,

средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, в частности на срок до 30 дней счет 46902А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, в частности на срок до 30 дней счет 47002А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, в частности на срок до 30 дней счет 47102А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, в частности на срок до 30 дней счет 47202А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, в частности на срок до 30 дней счет 47302А, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А на срок от 1 дня до 30 дней, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А на срок от 1 дня до 30 дней, вложения в приобретенные права требования счет 478А на срок от 1 дня до 30 дней,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51202А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51302А, векселя кредитных организаций счет 514А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51402А, прочие векселя счет 515А, включая со сроком погашения до 30 дней счет 51502А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51602А, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51702А, векселя банков-нерезидентов счет 518А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51802А, прочие векселя нерезидентов счет 519А, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 51902А, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А на срок от 1 дня до 30 дней,

резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера - на срок от 1 дня до 30 дней , + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов - на срок от 1 дня до 30 дней , - А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах , открытых в кредитных организациях - на срок от 1 дня до 30 дней , - А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери - на срок от 1 дня до 30 дней ;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства, приобретенные
для инвестирования счет 503А
на срок от 1 дня до 30 дней,
просроченные долговые обязательства счет 505А
на срок от 1 дня до 30 дней,
– А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи -
на срок от 1 дня до 30 дней,
+А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные
потери, сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи -
на срок от 1 дня до 30 дней,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на
возможные потери под операции кредитных
организаций с резидентами офшорных зон -
на срок от 1 дня до 30 дней,
– А 50505/4 счет 50505А в части долговых
обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по
справедливой стоимости через прибыль или убыток -
на срок от 1 дня до 30 дней,
+ 50507/4 счет 50507П в части резервов
на возможные потери, сформированных под долговые
обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль или убыток -
на срок от 1 дня до 30 дней,
котируемые и просроченные
долевые обязательства, в частности
котируемые акции, приобретенные
для инвестирования счет 508А -
на срок от 1 дня до 30 дней;

прочие активы, включая драгоценные металлы, в частности драгоценные металлы в монетах и памятных медальях счет 20308А, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А на срок от 1 дня до 30 дней, просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А на срок от 1 дня до 30 дней, незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А на срок от 1 дня до 30 дней, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П], расчеты с филиалами счет 303А на срок от 1 дня до 30 дней, расчеты кредитных организаций - доверителей и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30602А на срок от 1 дня до 30 дней,

просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А на срок от 1 дня до 30 дней, просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А на срок от 1 дня до 30 дней, разные расчеты с Минфином России счет 40313А на срок от 1 дня до 30 дней, [– разные расчеты с Минфином России счет 40312П], расчеты клиентов по зачетам счет 40908А на срок от 1 дня до 30 дней, [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П], просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А на срок от 1 дня до 30 дней, расчеты по отдельным операциям счет 474А, к р о м е 4 7 4 0 2 А , 4 7 4 1 0 А на срок от 1 дня до 30 дней, активы, переданные в доверительное управление счет 479А на срок от 1 дня до 30 дней, предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности дисконт по выпущенным ценным бумагам счет 52503А на срок от 1 дня до 30 дней)/

(кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка РФ, включая
кредиты и депозиты полученные от Банка России, в частности
кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные
кредитными организациями от Банка России счет 312П, в частности
кредиты на 1 день счет 31201П,
кредиты на срок от 2 до 7 дней счет 31202П,
кредиты на срок от 8 до 30 дней счет 31203П,
кредиты до востребования счет 31210П,
кредиты, пролонгированные Банком России счет 31212П,
депозиты и иные привлеченные средства
до востребования счет 31213П,
депозиты и иные привлеченные средства на 1 день счет 31214П,
депозиты и иные привлеченные средства
на срок от 2 до 7 дней счет 31215П,
депозиты и иные привлеченные средства
на срок от 8 до 30 дней счет 31216П,
просроченная задолженность по полученным кредитам
и депозитам, а также иным привлеченным средствам, в частности
просроченная задолженность по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 317П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России
счет 31701П срок до 30 дней,
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России счет 31704П срок до 30 дней,
просроченные проценты по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 318П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России
счет 31801П срок до 30 дней,
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России счет 31804П срок до 30 дней,
прочие средства, полученные от Банка России
счет 32901А срок до 30 дней;

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П на срок от 1 дня до 30 дней, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П на срок от 1 дня до 30 дней, счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, в частности кредит "овердрафт", полученный при недостатке средств на корреспондентском счете счет 31301П, на 1 день счет 31302П, на срок от 2 до 7 дней счет 31303П, на срок от 8 до 30 дней счет 31304П, до востребования счет 31310П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, в частности на 1 день счет 31402П, на срок от 2 до 7 дней счет 31403П, на срок от 8 до 30 дней счет 31404П, до востребования счет 31410П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, в частности до востребования счет 31501П, на 1 день счет 31502П, на срок от 2 до 7 дней счет 31503П, на срок от 8 до 30 дней счет 31504П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, в частности до востребования счет 31601П, на 1 день счет 31602П, на срок от 2 до 7 дней счет 31603П, на срок от 8 до 30 дней счет 31604П;

[см. также корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П на срок от 1 дня до 30 дней, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П на срок от 1 дня до 30 дней], [см. также просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П на срок от 1 дня до 30 дней, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П на срок от 1 дня до 30 дней], + А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - на срок от 1 дня до 30 дней, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - на срок от 1 дня до 30 дней, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - на срок от 1 дня до 30 дней, – А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг - на срок от 1 дня до 30 дней ;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности [см. счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах счет 20309П на срок от 1 дня до 30 дней, счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах счет 20310П на срок от 1 дня до 30 дней, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций счет 30214П на срок от 1 дня до 30 дней, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П на срок от 1 дня до 30 дней, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П на срок от 1 дня до 30 дней, средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П на срок от 1 дня до 30 дней], [см. средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П на срок от 1 дня до 30 дней, средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П на срок от 1 дня до 30 дней],

прочие средства бюджета РФ, в частности кредиты, полученные от иностранных государств счет 40307П на срок от 1 дня до 30 дней, разные расчеты с Минфином России счет 40312П на срок от 1 дня до 30 дней, средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, в частности до востребования счет 41001П, на срок до 30 дней счет 41002П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, в частности до востребования счет 41101П, на срок до 30 дней счет 41102П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, в частности до востребования счет 41201П, на срок до 30 дней счет 41202П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, в частности до востребования счет 41301П, на срок до 30 дней счет 41302П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, в частности до востребования счет 41401П, на срок до 30 дней счет 41402П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, в частности до востребования счет 41501П, на срок до 30 дней счет 41502П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, в частности до востребования счет 41601П, на срок до 30 дней счет 41602П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, в частности до востребования счет 41701П, на срок до 30 дней счет 41702П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, в частности до востребования счет 41801П, на срок до 30 дней счет 41802П,

депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, в частности до востребования счет 41901П, на срок до 30 дней счет 41902П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, в частности до востребования счет 42001П, на срок до 30 дней счет 42002П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, в частности до востребования счет 42101П, на срок до 30 дней счет 42102П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, в частности до востребования счет 42201П, на срок до 30 дней счет 42202П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, в частности депозиты до востребования счет 42301П, депозиты на срок до 30 дней счет 42302П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42309П, прочие привлеченные средства на срок до 30 дней счет 42310П, депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, в частности до востребования счет 42501П, на срок до 30 дней счет 42502П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, в частности депозиты до востребования счет 42601П, депозиты на срок до 30 дней счет 42602П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42609П, прочие привлеченные средства на срок до 30 дней счет 42610П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, в частности до востребования счет 42701П, на срок до 30 дней счет 42702П,

привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, в частности до востребования счет 42801П, на срок до 30 дней счет 42802П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, в частности до востребования счет 42901П, на срок до 30 дней счет 42902П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, в частности до востребования счет 43001П, на срок до 30 дней счет 43002П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, в частности до востребования счет 43101П, на срок до 30 дней счет 43102П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, в частности до востребования счет 43201П, на срок до 30 дней счет 43202П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, в частности до востребования счет 43301П, на срок до 30 дней счет 43302П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, в частности до востребования счет 43401П, на срок до 30 дней счет 43402П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, в частности до востребования счет 43501П, на срок до 30 дней счет 43502П,

привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, в частности до востребования счет 43601П, на срок до 30 дней счет 43602П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, в частности до востребования счет 43701П, на срок до 30 дней счет 43702П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, в частности до востребования счет 43801П, на срок до 30 дней счет 43802П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, в частности до востребования счет 43901П, на срок до 30 дней счет 43902П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, в частности до востребования счет 44001П, на срок до 30 дней счет 44002П, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, вклады физических лиц, в частности физические лица - нерезиденты - счета типа П "И" счет 40803П на срок от 1 дня до 30 дней, физические лица - нерезиденты - счета типа П "Ф" счет 40813П на срок от 1 дня до 30 дней, физические лица счет 40817П на срок от 1 дня до 30 дней, счета физических лиц - нерезидентов счет 40820П на срок от 1 дня до 30 дней, [см. депозиты и привлеченные средства физических лиц счет 423П], [см. депозиты и привл. средства физ. лиц - нерезидентов счет 426П], неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П на срок от 1 дня до 30 дней, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П на срок от 1 дня до 30 дней,

+ А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" далее - отчетность по форме 0409345 - на срок от 1 дня до 30 дней,

+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - на срок от 1 дня до 30 дней;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные облигации счет 520П, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 52001П, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 52101П, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П, в частности со сроком погашения до 30 дней счет 52201П, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523, в частности до востребования счет 52301П, со сроком погашения до 30 дней счет 52302П, обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности выпущенные облигации к исполнению счет 52401П на срок от 1 дня до 30 дней, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению счет 52403П на срок от 1 дня до 30 дней, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению счет 52404П на срок от 1 дня до 30 дней, векселя к исполнению счет 52406П срок до 30 дней,

– А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П на срок от 1 дня до 30 дней, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, в частности незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232П на срок от 1 дня до 30 дней, [–незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А], незавершенные расчеты с филиалами, в частности расчеты с филиалами счет 303П на срок от 1 дня до 30 дней, незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П на срок от 1 дня до 30 дней, расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг счет 30603П на срок от 1 дня до 30 дней, расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П на срок от 1 дня до 30 дней,

расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П на срок от 1 дня до 30 дней, расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П на срок от 1 дня до 30 дней, незавершенные расчеты с Министерством финансов РФ, в частности разные расчеты с Минфином России счет 40312П на срок от 1 дня до 30 дней, [– разные расчеты с Минфином России счет 40313А], незавершенные расчеты по зачетам, в частности расчеты клиентов по зачетам счет 40908П на срок от 1 дня до 30 дней, [– расчеты клиентов по зачетам счет 40907А], незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности обязательства по уплате процентов счет 47426П на срок от 1 дня до 30 дней, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П на срок от 1 дня до 30 дней, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению счет 52402П на срок от 1 дня до 30 дней,

проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению счет 52405П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного и купонного периода по обращающимся облигациям счет 52407П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам счет 52501П на срок от 1 дня до 30 дней, незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П на срок от 1 дня до 30 дней, незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П на срок от 1 дня до 30 дней, начисленные проценты по вкладам счет 47411П на срок от 1 дня до 30 дней, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П на срок от 1 дня до 30 дней, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по прочим операциям счет 47422П на срок от 1 дня до 30 дней;

[см. резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности – резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П на срок от 1 дня до 30 дней, резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности – резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П на срок от 1 дня до 30 дней, – резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П на срок от 1 дня до 30 дней, резервы на возможные потери по кредитам, в частности – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П на срок от 1 дня до 30 дней, – резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П на срок от 1 дня до 30 дней, – резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П на срок от 1 дня до 30 дней,

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П на срок от 1 дня до 30 дней ,

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности

– резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери по векселям банков - нерезидентов счет 51810П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П на срок от 1 дня до 30 дней ,

– резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П на срок от 1 дня до 30 дней ,
– резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П на срок от 1 дня до 30 дней ,
– резервы предстоящих расходов счет 60348П на срок от 1 дня до 30 дней],
– А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон - на срок от 1 дня до 30 дней ,
– А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов - на срок от 1 дня до 30 дней ,
– А30126/3.1 тоже самое ,
– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери - на срок от 1 дня до 30 дней ,
– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка - на срок от 1 дня до 30 дней ;

безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ счет 91003П на срок от 1 дня до 30 дней, недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте счет 91004П на срок от 1 дня до 30 дней, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов счет 91316П на срок от 1 дня до 30 дней, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" счет 91317П на срок от 1 дня до 30 дней, не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг счет 91705П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по поставке денежных средств при наличных сделках счет 960П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по поставке драгоценных металлов при наличных сделках счет 961П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по поставке ценных бумаг счет 962П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по поставке денежных средств при срочных сделках счет 963П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по поставке драгоценных металлов счет 964П на срок от 1 дня до 30 дней, обязательства по поставке ценных бумаг счет 965П на срок от 1 дня до 30 дней).

1.3. Выводы по первой главе

В результате работы над первой главой научно-практической монографии:

- проведен анализ структуры (консолидированного) бухгалтерского баланса;
- предлагаются параметры КМ для трендового финансового анализа на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа кредитной организации и организации в производственной и непроизводственной сфере деятельности;
- выявлены особенности инвестиционной привлекательности организации и кредитной организации как хозяйствующего субъекта (BC_1^3);
- представлен расчет динамики имущественного положения (C_1^3);
- выявлен расчет динамики оценки имущественного положения ($ВП_1^3$);
- алгоритм расчета суммы хозяйственных средств на балансе (СХС) $П_1^3$;
- алгоритм расчета стоимости чистых активов организации (СЧА) $П_2^3$;
- алгоритм расчета доли основных средств в валюте баланса (ДОС) $П_3^3$;
- алгоритм расчета коэффициента износа основных средств (КОС) $П_4^3$;
- представлен расчет динамики ликвидности хозяйствующего субъекта (C_2^3);
- выявлен расчет динамики ликвидности (не)производственной организации ($ВП_1^3$);
- алгоритм расчета мгновенной ликвидности организации (МЛ) $П_1^3$;
- алгоритм расчета текущей ликвидности организации (ТЛ) $П_2^3$;
- алгоритм расчета долгосрочной ликвидности организации (ДЛ) $П_3^3$;
- алгоритм расчета абсолютной ликвидности организации (АЛ) $П_4^3$;
- выявлен расчет динамики ликвидности обслуживающего банка ($ВП_2^3$);
- алгоритм расчета мгновенной ликвидности банка (МЛ) $П_1^3$;
- алгоритм расчета текущей ликвидности банка (ТЛ) $П_2^3$;
- алгоритм расчета среднесрочной ликвидности банка (СЛ) $П_3^3$;
- алгоритм расчета долгосрочной ликвидности (ДЛ) $П_{3_бис}^3$;
- алгоритм расчета общей ликвидности банка (ОЛ) $П_{4_бис}^3$;
- алгоритм расчета ликвидности операций с драгоценными металлами банка (ЛДМ) $П_{4_бис2}^3$;
- алгоритм расчета ликвидность операций с драгоценными камнями (ЛДК) $П_{4_бис3}^3$;
- алгоритм расчета абсолютной ликвидности банка (АЛ) $П_4^3$;
- бухгалтерский баланс выступает универсальной информационной основой для реализации финансового анализа организации и кредитной организации.

2. Финансовая устойчивость организации и кредитной организации (ВС₂⁹)

(Консолидированный) отчет о прибылях и убытках выступает документом: прибыли характеризуются входящим потоком доходов по видам уставной деятельности; убытки характеризуются выходящим потоком расходов по направлениям расходования привлеченных средств хозяйствующим субъектом (организацией и кредитной организацией).

Консолидированный отчет о прибылях и убытках непосредственно отражает входящий и выходящий денежный поток по видам уставной деятельности и направлениям расходования привлеченных средств консолидированного хозяйствующего субъекта (холдинг, консолидированная банковская группа – банковский холдинг).

Предлагается рассмотреть ряд важных соотношений между агрегатами и статьями (консолидированного) отчета о прибылях и убытках организации и кредитной организации:

- динамика капитала отчета о прибылях и убытках (С₁⁹);
 - непосредственное соотношение собственного и привлеченного капитала (ВП₁⁹);
 - коэффициент концентрации собственного капитала (СК/ВИ) – П₁⁹;
 - коэффициент концентрации привлеченных средств (ПС/ВИ) – П₂⁹;
 - коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников $(ДО / (ДО + СК))$ – П₃⁹;
 - коэффициент финансовой независимости источников $(СК / (СК + ДО))$ – П₄⁹;
 - коэффициент финансового левериджа $(ДО / СК)$ – П₅⁹;
 - коэффициент обеспеченности процентов к уплате (ПДП/ ПУ) – П₆⁹;
 - динамика деловой активности хозяйствующего субъекта (С₂⁹);
 - деловая активность организации или кредитной организации (ВП₁⁹);
 - плановая норма обеспеченности запасами (ЗСМ/ПСМ) – П₁⁹;
 - оборачиваемость запасов в оборотах (ОБОРЗО) – П₂⁹;
 - оборачиваемость запасов в днях $(СЗСМ / (СПОП / d))$ – П₃⁹;
 - оборачиваемость средств в расчетах в оборотах $(ВР / СДЗ)$ – П₄⁹;
 - оборачиваемость средств в расчетах в днях $(СДЗ / ВР / d)$ – П₅⁹;
 - продолжительность операционного цикла $(СЗСМ / (СПОП / d)) (СДЗ / ВР / d)$ – П₆⁹.

2.1. Капитал хозяйствующего субъекта (C_1^3)

Предлагается рассмотреть соотношения между агрегатами и статьями бухгалтерского учета (консолидированного) отчета о прибылях и убытках организации и кредитной организации как хозяйствующего субъекта на основе МБУ и предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов для реализации трендового финансового анализа сложных объектов исследования:

- динамика капитала отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта (C_1^3);
- о непосредственное соотношение собственного и привлеченного капитала хозяйствующего субъекта ($ВП_1^3$);
 - коэффициент концентрации собственного капитала организации и кредитной организации ($СК/ВИ$) – $П_1^3$ (взвешенный коэффициент, который отражает соотношение собственного капитала и источников привлечения средств);
 - коэффициент концентрации привлеченных средств организации и кредитной организации ($ПС/ВИ$) – $П_2^3$ (взвешенный коэффициент, который отражает соотношение источников привлечения средств и привлеченных средств: дорогой способ – привлеченные средства за счет эмиссии акций и выплаты купонного дохода и менее дорогой способ – привлечение средств за счет займов, кредитов и выплаты процентного дохода);
 - коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников организации и кредитной организации ($ДО / (ДО + СК)$) – $П_3^3$ (взвешенный коэффициент, который отражает соотношение долгосрочных обязательств и долгосрочных обязательств с собственным капиталом);
 - коэффициент финансовой независимости источников организации и кредитной организации ($СК/(СК+ ДО)$) – $П_4^3$ (взвешенный коэффициент, который отражает соотношение собственного капитала с собственным капиталом и долгосрочными обязательствами);
 - коэффициент финансового левериджа организации и кредитной организации ($ДО/СК$) – $П_5^3$ (отражает соотношение долгосрочных обязательств и собственного капитала);
 - коэффициент обеспеченности процентов к уплате организации и кредитной организации ($ПДП/ ПУ$) – $П_6^3$ (отражает соотношение прибыли до выплаты налога на прибыль или прибыли до выплаты налогов и процентов к уплате).

2.1.1. Собственный и привлеченный капитал (ВП₁³)

- ✓ П₁³ – коэффициент концентрации собственного капитала (СК/ВИ);
- ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (собственный капитал) / (все источники средств) = (уставный капитал счет 80П + резервный капитал счет 82П + дополнительный капитал счет 83П) / (ИТОГО по пассиву бухгалтерского баланса или бухгалтерского баланса консолидированной банковской группы = капитал и резервы, включая уставный капитал счет 410П, в частности собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал счет 420П, резервный капитал счет 430П, в частности резервы, образованные в соответствии с законодательством счет 431П, резервы, образованные в соответствии с учредительными документами счет 432П, целевое финансирование счет 450П, нераспределенная прибыль и непокрытый убыток счет 470П, долгосрочные обязательства, включая займы и кредиты счет 510П, отложенные налоговые обязательства счет 515П, прочие долгосрочные обязательства счет 520П; краткосрочные обязательства, включая займы и кредиты счет 610П, кредиторская задолженность счет 620П, в частности поставщики и подрядчики счет 621П, задолженность перед персоналом организации счет 622П, задолженность перед государственными внебюджетными фондами счет 623П, задолженность по налогам и сборам счет 624П, прочие кредиторы счет 625П, задолженность перед участниками и учредителями по выплате доходов счет 630П, доходы будущих периодов счет 640П, резервы предстоящих расходов счет 650П, прочие краткосрочные обязательства счет 660П);

- для кредитной организации – для расчета коэффициента концентрации собственного капитала см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,

$$\begin{aligned}
 & \text{(собственный капитал)} / \text{(все источники средств)} \\
 & = \text{см. расчет кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ,} \\
 & + \text{см. расчет средств кредитных организаций} \\
 & + \text{см. расчет средства клиентов, не являющихся кредитными организациями} \\
 & + \text{см. расчет вкладов физических лиц)} \\
 & = \text{(уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций счет 102П или уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций счет 103П или уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью счет 104П,} \\
 & + \text{добавочный капитал счет 106П,} \\
 & [- \text{собственные доли уставного капитала и акции, выкупленные кредитной организацией счет 105П, в частности собственные акции, выкупленные у акционеров счет 10501А,} \\
 & \text{собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, выкупленные у участников 10502А)] /
 \end{aligned}$$

(кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка РФ, включая
кредиты и депозиты полученные
от Банка России, в частности
кредиты, депозиты и иные привлеченные
средства, полученные кредитными
организациями от Банка России счет 312П,
просроченная задолженность по полученным
кредитам и депозитам, а также иным
привлеченным средствам, в частности
просроченная задолженность по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 317П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П,
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России счет 31704П,
просроченные проценты по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 318П, в частности
по кредитам, полученным от
Банка России счет 31801П,
по депозитам и иным привлеченным
средствам, полученным от
Банка России счет 31804П,
прочие средства, полученные
от Банка России счет 32901П;

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте, в частности [см. также входящие денежные средства для размещения корреспондентские счета 301П, кроме 30126П, в частности корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов счет 30109П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях счет 30111П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в свободно конвертируемой валюте счет 30112П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией счет 30113П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ - счета типа "К" конвертируемые счет 30122П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ - счета типа "Н" неконвертируемые счет 30123П, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 30116П, корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 30117П, резервы на возможные потери на корреспондирующих счетах резидентов и нерезидентов, в частности резервы на возможные потери счет 30126П];

[см. входящие денежные средства для размещения, специальные банковские счета банков резидентов и нерезидентов, в частности специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30230П, счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30231П], счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П,

просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П привлеченные денежные средства, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П привлеченные денежные средства, [средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций счет 30227П, средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30601П, средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами счет 30606П],

средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности [см. привлеченные бюджетные средства Правительства РФ распределяемые Центральным банком РФ, доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы РФ счет 40101П, средства федерального бюджета счет 40105П, средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям счет 40106П, средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям счет 40107П, источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе счет 40108П, – финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе счет 40109П, – А40109/5.1 счет 40109П в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера,

– А 40109/9.1 счет 40109П в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П, – финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А, средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям счет 40116П, средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов счет 402П, прочие средства бюджета РФ, в частности прочие средства бюджетов счет 403П, кроме 40312П, в частности средства избирательных комиссий и комиссий референдума счет 40301П, средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам счет 40306П, кредиты, полученные от иностранных государств счет 40307П, средства Российского фонда федерального имущества счет 40309П, разные расчеты с Минфином России счет 40312П привлеченные денежные средства, таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности счет 40314П привлеченные денежные средства, средства государственных внебюджетных фондов счет 404П привлеченные денежные средства],

[средства в расчетах счет 409П, кроме 40907П привлеченные средства для расчетов], депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П,

депозиты негосударственных
коммерческих организаций счет 421П,
депозиты негосударственных
некоммерческих организаций счет 422П,
депозиты и прочие привлеченные
средства физических лиц счет 423П,
депозиты иностранных юридических
и физических лиц, в частности
депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П,
депозиты и прочие привлеченные средства
физических лиц - нерезидентов счет 426П,
прочие привлеченные средства, в частности
привлеченные средства Минфина России счет 427П,
привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ
и органов местного самоуправления счет 428П,
привлеченные средства государственных
внебюджетных фондов РФ счет 429П,
привлеченные средства внебюджетных
фондов субъектов РФ и органов
местного самоуправления счет 430П,
привлеченные средства финансовых организаций,
находящихся в федеральной собственности счет 431П,
привлеченные средства коммерческих организаций,
находящихся в федеральной собственности счет 432П,
привлеченные средства некоммерческих организаций,
находящихся в федеральной собственности счет 433П,

привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, [см. обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П], [см. средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П], [см. неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П привлеченные денежные средства],

[+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - привлеченные денежные средства],

[– А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - привлеченные денежные средства],

[счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - привлеченные денежные средства],

[счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств],

[– А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг],

вклады физических лиц, в частности [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П],

[см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П],

неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П, + А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" по форме 0409345, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, в частности + А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, + А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные облигации счет 520П, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П, обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности выпущенные облигации к исполнению счет 52401П, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению счет 52403П, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению счет 52404П, векселя к исполнению счет 52406П, – А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П привлеченные денежные средства, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, в частности незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232П привлеченные денежные средства, [–незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А],

незавершенные расчеты с филиалами, в частности
расчеты с филиалами счет 303П
привлеченные денежные средства,
незавершенные расчеты на организованном
рынке ценных бумаг, в частности
расчеты на организованном рынке
ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П
привлеченные денежные средства,
расчеты с эмитентами по обслуживанию
выпусков ценных бумаг счет 30603П
привлеченные денежные средства,
расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П
привлеченные денежные средства,
расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П
привлеченные денежные средства,
расчеты с клиентами по покупке и продаже
иностранной валюты счет 47405П
привлеченные денежные средства,
незавершенные расчеты
с Министерством финансов РФ, в частности
разные расчеты с Минфином России счет 40312П
привлеченные денежные средства,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40313А],
незавершенные расчеты по зачетам, в частности
расчеты клиентов по зачетам счет 40907П
привлеченные денежные средства,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40908А],

незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности [обязательства по уплате процентов счет 47426П], неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П, накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 504П, [см. также обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению счет 52402П], [см. также проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению счет 52405П], [см. также обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного и купонного периода по обращающимся облигациям счет 52407П], [см. также обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам счет 52501П], незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П привлечение денежных средств,

незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П привлечение денежных средств, начисленные проценты по вкладам счет 47411П привлечение денежных средств, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П, платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П привлечение денежных средств, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П привлечение денежных средств, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережения счет 47419П привлечение денежных средств, обязательства по прочим операциям счет 47422П привлечение денежных средств, арендные обязательства счет 60806П привлечение денежных средств, [см. также доходы будущих периодов, в частности доходы будущих периодов по кредитным операциям счет 61301П, доходы будущих периодов по ценным бумагам счет 61302П, доходы будущих периодов по драгоценным металлам счет 61303П, доходы будущих периодов по другим операциям счет 61304П], переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы счет 61306П привлечение денежных средств, переоценка драг. металлов - положительные разницы счет 61308П привлечение денежных средств, + А102/16 счет 102П в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации - привлечение денежных средств на увеличение дополнительного капитала;

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая [см. также резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П, резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П, резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П, резервы на возможные потери по кредитам, в частности резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П, резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П, резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П, резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П, резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П, резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П, резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П,

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П, резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П, резервы на возможные потери по векселям банков-нерезидентов счет 51810П, резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П, резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П, резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П, резервы предстоящих расходов счет 60348П], + А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон, – А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов, – А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 т о ж е с а м о е ; – А / 5 . 2 с ч е т а 2 0 3 2 1 П , 3 2 1 1 5 П , 3 2 3 1 1 П , 3 2 4 0 3 П , 4 5 6 1 5 П , 4 5 7 1 5 П , 4 5 8 1 8 П , 4 7 3 0 8 П , 4 7 4 2 5 П , 5 1 6 1 0 П , 5 1 7 1 0 П , 5 1 8 1 0 П , 5 1 9 1 0 П , 6 0 3 2 4 П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери, – А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка;

переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая положительная и отрицательная разница при переоценке, в частности положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи счет 10603П привлечение денежных средств для увеличения дополнительного капитала, положительная разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами или капиталом счет 10604П привлечение денежных средств для увеличения дополнительного капитала; переоценка основных средств, включая прирост имущества, в частности прирост стоимости имущества при переоценке счет 10601П привлечение денежных средств для увеличения дополнительного капитала; выбытие и реализация объектов, включая выбытие и реализация, в частности выбытие и реализация имущества счет 61201П привлечение денежных средств, [– выбытие и реализация имущества счет 61202А], выбытие и реализация ценных бумаг счет 61203П привлечение денежных средств, [– выбытие и реализация ценных бумаг счет 61204А], реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61205П привлечение денежных средств, [– реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61206А], + выбытие и реализация и погашение приобретенных прав требования счет 61207П привлечение денежных средств, [– выбытие и реализация и погашение приобретенных прав требования счет 61208А];

неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, включая
неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, в частности
по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября:
финансовый результат текущего года счет 706П,
по состоянию на 01 января: доходы счет 70601П
привлечение денежных средств,
[– расходы 70606А],
+ доходы от переоценки ценных бумаг счет 70602П
привлечение денежных средств,
[– расходы от переоценки ценных бумаг счет 70607А],
+ положительная переоценка средств
в иностранной валюте счет 70603П
привлечение денежных средств,
[– отрицательная переоценка средств
в иностранной валюте счет 70608А],
+ положительная переоценка
драгоценных металлов счет 70604П
привлечение денежных средств,
[– отрицательная переоценка
драгоценных металлов счет 70609А],
+ доходы от применения встроенных
производных инструментов, не отделяемых
от основного договора счет 70605П
привлечение денежных средств,
[– расходы от применения встроенных
производных инструментов, не отделяемых
от основного договора счет 70610А];

безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе счет 91314П привлечение денежных средств, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов счет 91316П привлечение денежных средств, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" счет 91317П привлечение денежных средств, [см. также не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг счет 91705П], [см. также обязательства по поставке денежных средств при наличных сделках счет 960П, обязательства по поставке драгоценных металлов при наличных сделках счет 961П, обязательства по поставке ценных бумаг счет 962П, обязательства по поставке денежных средств при срочных сделках счет 963П, обязательства по поставке драгоценных металлов счет 964П, обязательства по поставке ценных бумаг счет 965П]);

✓ P_2^3 – коэффициент концентрации привлеченных средств (ПС/ВИ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
(привлеченные средства) /
(всего источников привлечения средств)
= (долгосрочная кредиторская
задолженность, в частности
займы и кредиты счет 510 П,
отложенные налоговые
обязательства счет 515 П,
прочие долгосрочные
обязательства счет 520 П ;
краткосрочная кредиторская
задолженность, в частности
займы и кредиты счет 610 П,
кредиторская задолженность
счет 620 П, в частности
поставщики и подрядчики счет 621 П,
задолженность перед персоналом
организации счет 622 П,
задолженность перед государственными
внебюджетными фондами счет 623 П,
задолженность по налогам и сборам счет 624 П,
прочие кредиторы счет 625 П,
прочие краткосрочные
обязательства счет 660 П) /

(ИТОГО по пассиву бухгалтерского баланса или бухгалтерского баланса консолидированной банковской группы = капитал и резервы, включая уставный капитал счет 410П, в частности собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал счет 420П, резервный капитал счет 430П, в частности резервы, образованные в соответствии с законодательством счет 431П, резервы, образованные в соответствии с учредительными документами счет 432П, целевое финансирование счет 450П, нераспределенная прибыль и непокрытый убыток счет 470П; долгосрочные обязательства, включая займы и кредиты счет 510П, отложенные налоговые обязательства счет 515П, прочие долгосрочные обязательства счет 520П; краткосрочные обязательства, включая займы и кредиты счет 610П, кредиторская задолженность счет 620П, в частности поставщики и подрядчики счет 621П, задолженность перед персоналом организации счет 622П, задолженность перед государственными внебюджетными фондами счет 623П, задолженность по налогам и сборам счет 624П, прочие кредиторы счет 625П, задолженность перед участниками и учредителями по выплате доходов счет 630П, доходы будущих периодов счет 640П, резервы предстоящих расходов счет 650П, прочие краткосрочные обязательства счет 660П);

- для кредитной организации – для расчета коэффициент концентрации привлеченных средств см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,

$$\frac{\text{(привлеченные средства)}}{\text{(всего источников привлечения средств)}} = \frac{\text{(кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ, включая кредиты и депозиты полученные от Банка России, в частности кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России счет 312П, просроченная задолженность по полученным кредитам и депозитам, а также иным привлеченным средствам, в частности [см. просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31704П], [см. просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по кредитам, полученным от Банка России счет 31801П, по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России счет 31804П], прочие средства, полученные от Банка России счет 32901П;}}{\text{(всего источников привлечения средств)}}$$

средства кредитных организаций, включая депозитные счета резидентов и нерезидентов в драгоценных металлах, в частности депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 20313П, депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 20314П, корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте, в частности [см. также остатки денежных средств для возврата, корреспондентские счета 301П, кроме 30126П, в частности корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов счет 30109П остаток подлежит возврату при закрытии счета, корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях счет 30111П остаток подлежит возврату при закрытии счета, корреспондентские счета банков-нерезидентов в свободно конвертируемой валюте счет 30112П остаток подлежит возврату при закрытии счета, корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией счет 30113П остаток подлежит возврату при закрытии счета, корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ - счета типа "К" конвертируемые счет 30122П остаток подлежит возврату при закрытии счета, корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ - счета типа "Н" неконвертируемые счет 30123П остаток подлежит возврату при закрытии счета,

корреспондирующие счета резидентов и нерезидентов в национальной и иностранной валюте в драгоценных металлах, в частности корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах счет 30116П остаток подлежит возврату при закрытии счета, корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах счет 30117П остаток подлежит возврату при закрытии счета, резервы на возможные потери на корреспондирующих счетах резидентов и нерезидентов, в частности резервы на возможные потери счет 30126П остаток подлежит возврату при закрытии счета], [см. также остатки денежных средств для возврата, специальные банковские счета банков резидентов и нерезидентов, в частности специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30230П остаток подлежит возврату при закрытии счета, счета банков-нерезидентов в валюте РФ счет 30231П остаток подлежит возврату при закрытии счета], счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П,

корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности [см. просроченную задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П], [см. просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П], [+ А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - остаток средств], [счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - остаток средств, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - привлеченные средства];

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности [см. остаток денежных средств
счета клиентов, кроме кредитных организаций, в драгоценных металлах
счет 20309П остатки при закрытии счета,
счета клиентов-нерезидентов, кроме банков-нерезидентов, в драгоценных металлах
счет 20310П остатки при закрытии счета,
счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций
счет 30214П остатки при закрытии счета,
средства клиентов по незавершенным расчетным операциям
счет 30220П остатки при закрытии счета,
средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения
Банка России счет 30223П остатки при закрытии счета,
средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций
счет 30227П остатки при закрытии счета,
средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми
активами счет 30601П остатки при закрытии счета,
средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми
активами счет 30606П остатки при закрытии счета],

средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности [см. привлеченные бюджетные средства Правительства РФ распределяемые Центральным банком РФ, доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы РФ счет 40101П, средства федерального бюджета счет 40105П, средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям счет 40106П, средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям счет 40107П, источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе счет 40108П, (– финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе счет 40109П), – А40109/5.1 счет 40109П в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера,

– А 40109/9.1 счет 40109П в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П, (– финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А), средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям счет 40116П, средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов счет 402П, прочие средства бюджета РФ, в частности прочие средства бюджетов счет 403П, кроме 40312П, в частности средства избирательных комиссий и комиссий референдума счет 40301П, средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам счет 40306П, (– кредиты, полученные от иностранных государств счет 40307П), средства Российского фонда федерального имущества счет 40309П, разные расчеты с Минфином России счет 40312П привлеченные денежные средства, таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности счет 40314П привлеченные денежные средства, средства государственных внебюджетных фондов счет 404П привлеченные денежные средства], депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П,

депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П,

привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47401П привлеченные денежные средства, [обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П привлеченные денежные средства], средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П, [неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П],

[+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - привлеченные денежные средства],
[- А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - привлеченные денежные средства],
[счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - привлеченные денежные средства],
[счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств],
вклады физических лиц, в частности [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П],
[см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П],
[см. неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П,
по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П],
[+ А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" по форме 0409345,
+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные облигации счет 520П, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П, [см. также обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности выпущенные облигации к исполнению счет 52401П, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению счет 52403П, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению счет 52404П, векселя к исполнению счет 52406П], – А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П привлеченные денежные средства, [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, в частности незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232П привлеченные денежные средства, [–незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А],

незавершенные расчеты с филиалами, в частности
расчеты с филиалами счет 303П
привлеченные денежные средства,
незавершенные расчеты на организованном
рынке ценных бумаг, в частности
расчеты на организованном рынке
ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П
привлеченные денежные средства,
расчеты с эмитентами по обслуживанию
выпусков ценных бумаг счет 30603П
привлеченные денежные средства,
расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П
привлеченные денежные средства,
расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П
привлеченные денежные средства,
расчеты с клиентами по покупке и продаже
иностранной валюты счет 47405П
привлеченные денежные средства,
незавершенные расчеты
с Министерством финансов РФ, в частности
разные расчеты с Минфином России счет 40312П
привлеченные денежные средства,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40313А],
незавершенные расчеты по зачетам, в частности
расчеты клиентов по зачетам счет 40907П
привлеченные денежные средства,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40908А],

незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности [обязательства по уплате процентов счет 47426П], неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П, неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П, накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 504П, незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П привлечение денежных средств, незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П привлечение денежных средств, начисленные проценты по вкладам счет 47411П привлечение денежных средств, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П, платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П привлечение денежных средств, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П привлечение денежных средств,

расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережения счет 47419П привлечение денежных средств, обязательства по прочим операциям счет 47422П привлечение денежных средств, арендные обязательства счет 60806П привлечение денежных средств, [см. также доходы будущих периодов, в частности доходы будущих периодов по кредитным операциям счет 61301П, доходы будущих периодов по ценным бумагам счет 61302П, доходы будущих периодов по драгоценным металлам счет 61303П, доходы будущих периодов по другим операциям счет 61304П], переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы счет 61306П привлечение денежных средств, переоценка драгоценных металлов - положительные разницы счет 61308П привлечение денежных средств, + А102/16 счет 102П в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации - привлечение денежных средств на увеличение дополнительного капитала;

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая [см. также резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П, резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П, резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П, резервы на возможные потери по кредитам, в частности резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П, резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П, резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П, резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П, резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П, резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П, резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П,

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П, резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П, резервы на возможные потери по векселям банков-нерезидентов счет 51810П, резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П, резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П, резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П, резервы предстоящих расходов счет 60348П], + А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон, – А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов, – А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 т о ж е с а м о е ; – А / 5 . 2 с ч е т а 2 0 3 2 1 П , 3 2 1 1 5 П , 3 2 3 1 1 П , 3 2 4 0 3 П , 4 5 6 1 5 П , 4 5 7 1 5 П , 4 5 8 1 8 П , 4 7 3 0 8 П , 4 7 4 2 5 П , 5 1 6 1 0 П , 5 1 7 1 0 П , 5 1 8 1 0 П , 5 1 9 1 0 П , 6 0 3 2 4 П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери, – А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка;

переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включая положительная и отрицательная разница при переоценке, в частности положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи счет 10603П привлечение денежных средств для увеличения дополнительного капитала, положительная разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами или капиталом счет 10604П привлечение денежных средств для увеличения дополнительного капитала; переоценка основных средств, включая прирост имущества, в частности прирост стоимости имущества при переоценке счет 10601П привлечение денежных средств для увеличения дополнительного капитала; выбытие и реализация объектов, включая выбытие и реализация, в частности выбытие и реализация имущества счет 61201П привлечение денежных средств, [– выбытие и реализация имущества счет 61202А], выбытие и реализация ценных бумаг счет 61203П привлечение денежных средств, [– выбытие и реализация ценных бумаг счет 61204А], реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61205П привлечение денежных средств, [– реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61206А], + выбытие и реализация и погашение приобретенных прав требования счет 61207П привлечение денежных средств, [– выбытие и реализация и погашение приобретенных прав требования счет 61208А];

неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, включая
неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, в частности
по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября:
финансовый результат текущего года счет 706П,
по состоянию на 01 января: доходы счет 70601П
привлечение денежных средств,
[– расходы 70606А],
+ доходы от переоценки ценных бумаг счет 70602П
привлечение денежных средств,
[– расходы от переоценки ценных бумаг счет 70607А],
+ положительная переоценка средств
в иностранной валюте счет 70603П
привлечение денежных средств,
[– отрицательная переоценка средств
в иностранной валюте счет 70608А],
+ положительная переоценка
драгоценных металлов счет 70604П
привлечение денежных средств,
[– отрицательная переоценка
драгоценных металлов счет 70609А],
+ доходы от применения встроенных
производных инструментов, не отделяемых
от основного договора счет 70605П
привлечение денежных средств,
[– расходы от применения встроенных
производных инструментов, не отделяемых
от основного договора счет 70610А];

безотзывные обязательства
кредитной организации, включая
величина безотзывных обязательств
кредитной организации, в частности
ценные бумаги, полученные
по операциям, совершаемым на
возвратной основе счет 91314П
привлечение денежных средств,
неиспользованные кредитные линии по
предоставлению кредитов счет 91316П
привлечение денежных средств,
неиспользованные лимиты
по предоставлению средств
в виде "овердрафт" и под
"лимит задолженности" счет 91317П
привлечение денежных средств,
[см. также не погашенная кредитными
организациями задолженность
Банку России по начисленным процентам
по централизованным кредитам,
отнесенным на государственный
долг счет 91705П]) /
(см. расчет всего источников
привлечения средств) ;

✓ P_3^3 – коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников (ДО / (ДО + СК));

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
(долгосрочные обязательства) + ((долгосрочные обязательства) + (собственный капитал))
= (расчеты по долгосрочным кредитам и займам счет 67П долгосрочные обязательства) /
(((расчеты по долгосрочным кредитам и займам счет 67П долгосрочные обязательства) + (уставный капитал счет 80П) + (резервный капитал счет 82П) + (дополнительный капитал счет 83П)))
= (долгосрочные обязательства счет 590П) /
(((долгосрочные обязательства счет 590П) + (собственный капитал)))
= (долгосрочные обязательства счет 590П) /
(((долгосрочные обязательства счет 590П) + (уставный капитал счет 410П) + (дополнительный капитал счет 420П) + (резервный капитал счет 430П)));
- для кредитной организации – для расчета коэффициента финансовой зависимости капитализированных источников см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(долгосрочные обязательства) /
((долгосрочные обязательства) + (собственный капитал))
= (долгосрочные обязательства счет 590П) /
(((долгосрочные обязательства счет 590П) + (уставный капитал счет 410П) + (дополнительный капитал счет 420П) + (резервный капитал счет 430П)));

(кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка РФ, включая
кредиты и депозиты полученные
от Банка России, в частности
кредиты, депозиты и иные привлеченные
средства, полученные кредитными организациями
от Банка России счет 312П, в частности
кредиты на срок от 1 года до 3 лет счет 31207П,
депозиты на срок свыше 3 лет счет 31208П,
кредиты до востребования счет 31210П,
кредиты, пролонгированные Банком России счет 31212П,
депозиты и иные привлеченные средства
до востребования счет 31213П,
депозиты и иные привлеченные средства
на срок свыше 1 года до 3 лет счет 31220П,
депозиты и иные привлеченные средства
на срок свыше 3 лет счет 31221П,
просроченная задолженность по полученным
кредитам и депозитам, а также иным
привлеченным средствам, в частности
просроченная задолженность по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам счет 317П, в частности
по кредитам, полученным от Банка России счет 31701П
д о л г о с р о ч н ы е к р е д и т ы ,
по депозитам и иным привлеченным средствам,
полученным от Банка России счет 31704П
долгосрочные депозиты и иные средства,

просроченные проценты по
полученным межбанковским кредитам,
депозитам и иным привлеченным
средствам счет 318П, в частности
по кредитам, полученным от
Банка России счет 31801П
долгосрочные кредиты,
по депозитам и иным привлеченным
средствам, полученным от
Банка России счет 31804П
долгосрочные депозиты и иные средства,
прочие средства, полученные
от Банка России счет 32901П
долгосрочные прочие средства;
средства кредитных организаций, включая
депозитные счета резидентов и нерезидентов
в драгоценных металлах, в частности
депозитные счета кредитных
организаций в драгоценных
металлах счет 20313П
долгосрочные депозиты в драгоценных металлах,
депозитные счета банков -
нерезидентов в драгоценных
металлах счет 20314П
долгосрочные депозиты в драгоценных металлах,

счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций резидентов и нерезидентов, в частности кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций счет 313П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 31308П, на срок свыше 3 лет счет 31309П, до востребования счет 31310П, кредиты, полученные от банков-нерезидентов счет 314П, в частности на срок от 1 года до 3 лет счет 31408П, на срок свыше 3 лет счет 31409П, до востребования счет 31410П, корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов резидентов и нерезидентов, в частности депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций счет 315П, в частности до востребования счет 31501П, на срок от 1 года до 3 лет счет 31508П, на срок свыше 3 лет счет 31509П, депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов счет 316П, в частности до востребования счет 31601П, на срок от 1 года до 3 лет счет 31608П, на срок свыше 3 лет счет 31609П,

корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам, в частности просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 317П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31702П долгосрочные кредиты, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31703П долгосрочные кредиты, просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318П, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций счет 31802П долгосрочные кредиты, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов счет 31803П долгосрочные кредиты,

+ А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - долгосрочная задолженность по полученным средствам, счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - долгосрочная задолженность по полученным средствам, счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств,

– А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг - долгосрочная задолженность по полученным средствам;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады юридических лиц, в частности [см. средства клиентов по незавершенным расчетным операциям счет 30220П долгосрочная задолженность, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России счет 30223П долгосрочная задолженность],

средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности [см. привлеченные бюджетные средства Правительства РФ распределяемые Центральным банком РФ, средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям счет 40106П на возвратной основе, средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям счет 40107П на возвратной основе, финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе счет 40109П, + А40109/5.1 счет 40109П в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А40109/9.1 счет 40109П в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А на возвратной системе,

средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов счет 402П, в частности средства бюджетов субъектов РФ, выделенные государственным организациям счет 40202П на возвратной основе, средства бюджетов субъектов РФ, выделенные негосударственным организациям счет 40203П на возвратной основе, средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям счет 40205П на возвратной основе, средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям счет 40206П на возвратной основе, прочие средства бюджета РФ, в частности прочие средства бюджетов счет 403П, кроме 40312П, в частности средства избирательных комиссий и комиссий референдума счет 40301П на возвратной основе, средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений счет 40302П на возвратной основе, кредиты, полученные от иностранных государств счет 40307П на возвратной основе, средства Российского фонда федерального имущества счет 40309П на возвратной основе, разные расчеты с Минфином России счет 40312П привлеченные денежные средства на возвратной основе, средства государственных внебюджетных фондов счет 404П на возвратной основе],

[см. средства в расчетах счет 409П, кроме 40907П, в частности аккредитивы к оплате счет 40901П остатки на возвратной основе, аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами счет 40902П остатки на возвратной основе, средства для расчетов чеками, предоплаченными картами счет 40903П остатки на возвратной основе, текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы счет 40905П остатки на возвратной основе, инкассированная денежная выручка счет 40906П остатки на возвратной основе, расчеты клиентов по зачетам счет 40907П избыток на возвратной основе, транзитные счета счет 40911П перевод на возвратной основе], депозиты государственных организаций, в частности депозиты Минфина России счет 410П, в частности до востребования счет 41001П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41006П, на срок свыше 3 лет счет 41007П, депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 411П, в частности до востребования счет 41101П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41106П, на срок свыше 3 лет счет 41107П, депозиты государственных внебюджетных фондов РФ счет 412П, в частности до востребования счет 41201П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41206П, на срок свыше 3 лет счет 41207П,

депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 413П, в частности до востребования счет 41301П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41306П, на срок свыше 3 лет счет 41307П, депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 414П, в частности до востребования счет 41401П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41406П, на срок свыше 3 лет счет 41407П, депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 415П, в частности до востребования счет 41501П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41506П, на срок свыше 3 лет счет 41507П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 416П, в частности до востребования счет 41601П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41606П, на срок свыше 3 лет счет 41607П, депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 417П, в частности до востребования счет 41701П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41706П, на срок свыше 3 лет счет 41707П,

депозиты негосударственных организаций, в частности депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 418П, в частности до востребования счет 41801П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41806П, на срок свыше 3 лет счет 41807П, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 419П, в частности до востребования счет 41901П, на срок от 1 года до 3 лет счет 41906П, на срок свыше 3 лет счет 41907П, депозиты негосударственных финансовых организаций счет 420П, в частности до востребования счет 42001П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42006П на срок свыше 3 лет счет 42007П, депозиты негосударственных коммерческих организаций счет 421П, в частности до востребования счет 42101П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42106П на срок свыше 3 лет счет 42107П, депозиты негосударственных некоммерческих организаций счет 422П, в частности до востребования счет 42201П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42206П на срок свыше 3 лет счет 42207П,

депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П, в частности депозиты до востребования счет 42301П, депозиты на срок от 1 года до 3 лет счет 42306П, депозиты на срок свыше 3 лет счет 42307П, прочие привлеченные средства до востребования счет 42309П, прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет 42314П, прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет счет 42315П, депозиты иностранных юридических и физических лиц, в частности депозиты юридических лиц - нерезидентов счет 425П, в частности до востребования счет 42501П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42506П, на срок свыше 3 лет счет 42507П, депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П, в частности депозиты до востребования счет 42601П, депозиты на срок от 1 года до 3 лет счет 42606П, депозиты на срок свыше 3 лет счет 42607П, прочие привлеченные средства, в частности привлеченные средства Минфина России счет 427П, в частности до востребования счет 42701П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42706П, на срок свыше 3 лет счет 42707П,

привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 428П, в частности до востребования счет 42801П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42806П, на срок свыше 3 лет счет 42807П, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ счет 429П, в частности до востребования счет 42901П, на срок от 1 года до 3 лет счет 42906П, на срок свыше 3 лет счет 42907П, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 430П, в частности до востребования счет 43001П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43006П, на срок свыше 3 лет счет 43007П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности счет 431П, в частности до востребования счет 43101П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43106П, на срок свыше 3 лет счет 43107П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 432П, в частности до востребования счет 43201П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43206П, на срок свыше 3 лет счет 43207П,

привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности счет 433П, в частности до востребования счет 43301П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43306П, на срок свыше 3 лет счет 43307П, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 434П, в частности до востребования счет 43401П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43406П, на срок свыше 3 лет счет 43407П, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 435П, в частности до востребования счет 43501П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43506П, на срок свыше 3 лет счет 43507П, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 436П, в частности до востребования счет 43601П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43606П, на срок свыше 3 лет счет 43607П, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций счет 437П, в частности до востребования счет 43701П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43706П, на срок свыше 3 лет счет 43707П,

привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций счет 438П, в частности до востребования счет 43801П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43806П, на срок свыше 3 лет счет 43807П, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций счет 439П, в частности до востребования счет 43901П, на срок от 1 года до 3 лет счет 43906П, на срок свыше 3 лет счет 43907П, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов счет 440П, в частности до востребования счет 44001П, на срок от 1 года до 3 лет счет 44006П, на срок свыше 3 лет счет 44007П, [см. расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47401П на возвратной основе], [см. обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П на возвратной основе], [см. средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П на возвратной основе], [см. неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П на возвратной основе],

[+ А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - на возвратной основе],
[- А/12 счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов - на возвратной основе],
[счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - остатки на возвратной основе],
[счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств - на возвратной основе],
[- А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг - на возвратной основе],
вклады физических лиц, в частности [см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц счет 423П на возвратной основе],
[см. депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов счет 426П на возвратной основе],

неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47603П, по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47605П, + А/13.1 счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" по форме 0409345 - на возвратной основе, + А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - на возвратной основе; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, в частности + А/14.1 счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг - на возвратной основе, + А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг - на возвратной основе;

выпущенные долговые обязательства, включая долговые обязательства кредитной организации, в частности выпущенные облигации счет 520П, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 52005П, со сроком погашения свыше 3 лет счет 52006П, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 52105П, со сроком погашения свыше 3 лет счет 52106П, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 52205П, со сроком погашения свыше 3 лет счет 52206П, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П, в частности со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет счет 52305П, со сроком погашения свыше 3 лет счет 52306П, обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности выпущенные облигации к исполнению счет 52401П долгосрочные, выпущенные депозитные сертификаты к исполнению счет 52403П долгосрочные, выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению счет 52404П долгосрочные, векселя к исполнению счет 52406П долгосрочные, – А/13.2 счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 - на условиях возврата;

прочие обязательства, включая незавершенные расчеты кредитной организации, в частности [см. незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П долгосрочные обязательства на условиях возврата], [– незавершенные расчеты кредитной организации счет 30221А], незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, в частности [см. незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30232П долгосрочные обязательства на условиях возврата], [– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт счет 30233А], незавершенные расчеты с филиалами, в частности [см. расчеты с филиалами счет 303П долгосрочные обязательства на условиях возврата], незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг, в частности [см. расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304П, кроме 30410П долгосрочные обязательства на условиях возврата], [см. расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг счет 30603П долгосрочные обязательства на условиях возврата], [см. расчеты с Минфином России по ценным бумагам счет 30604П долгосрочные обязательства на условиях возврата], [см. расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П долгосрочные обязательства на условиях возврата], [см. расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П долгосрочные обязательства на условиях возврата],

н е з а в е р ш е н н ы е р а с ч е т ы
с Министерством финансов РФ, в частности
[см. разные расчеты с Минфином России счет 40312П
долгосрочные обязательства на условиях возврата],
[– разные расчеты с Минфином России счет 40313А],
незавершенные расчеты по зачетам, в частности
[см. расчеты клиентов по зачетам счет 40907П
долгосрочные обязательства на условиях возврата],
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40908А],
незавершенные расчеты по процентным платежам, в частности
обязательства по уплате процентов счет 47426П
долгосрочные обязательства на условиях возврата,
неисполненные обязательства по договорам на привлечение
средств клиентов по процентам по депозитам и прочим
привлеченным средствам физических лиц счет 47608П
долгосрочные обязательства на условиях возврата,
неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов по процентам
по депозитам и прочим привлеченным средствам
физических лиц - нерезидентов счет 47609П,
накопленный процентный и купонный доход
по процентным и купонным долговым
обязательствам счет 504П, в частности
полученный при реализации или погашении счет 50405П
долгосрочные обязательства на условиях возврата,

обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению счет 52402П долгосрочные обязательства на условиях возврата, проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению счет 52405П долгосрочные обязательства на условиях возврата, обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного и купонного периода по обращающимся облигациям счет 52407П долгосрочные обязательства на условиях возврата, обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам счет 52501П долгосрочные обязательства на условиях возврата, незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603П, кроме 60324П, 60348П, в частности [см. расчеты с бюджетом по налогам счет 60301П долгосрочная задолженность по переплате сумм к возврату, расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату счет 60303П долгосрочная задолженность по переплате сумм к возврату, расчеты с работниками по оплате труда счет 60305П долгосрочная задолженность по переплате сумм к возврату, расчеты с работниками по подотчетным суммам счет 60307П долгосрочная задолженность по переплате сумм к возврату,

налог на добавленную стоимость полученный счет 60309П
долгосрочная задолженность по переплате сумм к возврату,
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60311П
долгосрочная задолженность по переплате сумм к возврату,
расчеты с организациями-нерезидентами
по хозяйственным операциям счет 60313П
долгосрочная задолженность по переплате сумм,
расчеты с акционерами и участниками по дивидендам счет 60320П
долгосрочная задолженность по переплате сумм,
расчеты с прочими кредиторами счет 60322П
долгосрочная задолженность по полученным суммам],
задолженность коммерческих банков и их филиалов
по внутрироссийскому зачету 1992 года счет 60338П
долгосрочная задолженность по полученным суммам,
[– задолженность коммерческих банков и их филиалов
по внутрироссийскому зачету 1992 года счет 60337А],
задолженность хозорганов по внутрироссийскому
зачету 1992 года счет 60340П
долгосрочная задолженность по полученным суммам,
[– задолженность хозорганов по внутрироссийскому
зачету 1992 года счет 60339А],
задолженность коммерческих банков и их филиалов
по межгосударственному зачету 1992 года счет 60342П
долгосрочная задолженность по полученным суммам,
[– задолженность коммерческих банков и их филиалов
по межгосударственному зачету 1992 года счет 60341А],
задолженность хозорганов по межгосударственному
зачету 1992 года счет 60344П
долгосрочная задолженность по полученным суммам,
[– задолженность хозорганов по
межгосударственному зачету 1992 года счет 60343А],

незавершенные расчеты по прочим операциям, в частности [см. расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П долгосрочная задолженность по полученным суммам], [– расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47408А], начисленные проценты по вкладам счет 47411П долгосрочная задолженность, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П долгосрочная задолженность, [– операции по продаже и оплате лотерей счет 47413А], платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П долгосрочная задолженность по переплате сумм, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения счет 47416П долгосрочная задолженность по полученным суммам, [– суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения счет 47417А], расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П долгосрочная задолженность по полученным суммам, [– долгосрочная задолженность по полученным суммам, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47420А], обязательства по прочим операциям счет 47422П долгосрочная задолженность по полученным суммам, [– требования по прочим операциям счет 47423А], арендные обязательства счет 60806П долгосрочная задолженность по аренде;

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, включая [см. также резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, в частности – резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П, – резервы на возможные потери по корреспондентским счетам, в частности – резервы на возможные потери по корреспондентским счетам счет 30126П, – резервы на возможные потери по ценным бумагам счет 30607П, резервы на возможные потери по кредитам, в частности – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П, – резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П, – резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 32403П, – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П, – резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам счет 45715П, – резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 45818П, – резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П,

– резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности

- резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П,
- резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П,
- резервы на возможные потери по векселям банков-нерезидентов счет 51810П,
- резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П,
- резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П,
- резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П,
- резервы предстоящих расходов счет 60348П],
- А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон,
- А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов,
- А 3 0 1 2 6 / 3 . 1 т о ж е с а м о е ;
- А / 5 . 2 с ч е т а 2 0 3 2 1 П , 3 2 1 1 5 П , 3 2 3 1 1 П , 3 2 4 0 3 П , 4 5 6 1 5 П , 4 5 7 1 5 П , 4 5 8 1 8 П , 4 7 3 0 8 П , 4 7 4 2 5 П , 5 1 6 1 0 П , 5 1 7 1 0 П , 5 1 8 1 0 П , 5 1 9 1 0 П , 6 0 3 2 4 П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери,
- А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка;

переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,
имеющихся в наличии для продажи, включая
положительная и отрицательная
разница при переоценке, в частности
отрицательная переоценка ценных бумаг,
имеющихся в наличии для продажи счет 10605А
долгосрочная кредиторская задолженность для
выравнивания балансовой стоимости активов,
[– положительная переоценка ценных бумаг,
имеющихся в наличии для продажи счет 10603П];
неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, включая
неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, в частности
по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября:
финансовый результат текущего года
счет 706П, по состоянию на 01 января:
с м . т а к ж е р а с х о д ы 7 0 6 0 6 А
формирование долгосрочной задолженности,
[– д о х о д ы с ч е т 7 0 6 0 1 П] ,
[см. расходы от переоценки ценных бумаг счет 70607А
долгосрочная задолженность] ,
[– доходы от переоценки ценных бумаг счет 70602П],
[с м . о т р и ц а т е л ь н у ю п е р е о ц е н к у с р е д с т в
в и н о с т р а н н о й в а л ю т е с ч е т 7 0 6 0 8 А
долгосрочная задолженность] ,
[– положительная переоценка средств
в иностранной валюте счет 70603П] ,
[с м . о т р и ц а т е л ь н а я п е р е о ц е н к а
драгоценных металлов счет 70609А
долгосрочная задолженность] ,
[– положительная переоценка
драгоценных металлов счет 70604П] ,
[с м . р а с х о д ы о т п р и м е н е н и я в с т р о е н н ы х п р о и з в о д н ы х
инструментов, не отделяемых от основного договора счет 70610А
долгосрочная задолженность] ,
[– доходы от применения встроенных
производных инструментов, не отделяемых
от основного договора счет 70605П];

безотзывные обязательства кредитной организации, включая величина безотзывных обязательств кредитной организации, в частности неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов счет 91316П привлечение денежных средств, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" счет 91317П привлечение денежных средств, не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг счет 91705П, обязательства по поставке денежных средств при наличных сделках счет 960П, обязательства по поставке драгоценных металлов при наличных сделках счет 961П, обязательства по поставке ценных бумаг счет 962П, обязательства по поставке денежных средств при срочных сделках счет 963П, обязательства по поставке драгоценных металлов счет 964П, обязательства по поставке ценных бумаг счет 965П]) /

(средства акционеров и участников, включая уставный капитал, в частности уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций счет 102П, в частности принадлежащих Р Ф с ч е т 1 0 2 0 1 П , субъектам РФ и органам местного самоуправления счет 10202П, государственным организациям счет 10203П, негосударственным организациям счет 10204П, физическим лицам счет 10205П, нерезидентам счет 10206П, [– А102/16 счет 102П в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации], уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций счет 103П, в частности принадлежащих Р Ф с ч е т 1 0 3 0 1 П , субъектам РФ и органам местного самоуправления счет 10302П, государственным организациям счет 10303П, негосударственным организациям счет 10304П, физическим лицам счет 10305П, нерезидентам счет 10306П, уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью счет 104П, в частности доли, принадлежащие Р Ф с ч е т 1 0 4 0 1 П , субъектам РФ и органам местного самоуправления счет 10402П, государственным организациям счет 10403П, негосударственным организациям счет 10404П, физическим лицам счет 10405П, нерезидентам счет 10406П)

+ (ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, включая величина дополнительного капитала, в частности прирост стоимости имущества при переоценке счет 10601П, эмиссионный доход на добавочный капитал счет 10602П, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами и капиталом счет 10604П, [см. – неоплаченный уставный капитал кредитных организаций счет 906П, в частности неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества счет 90601А, неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной и дополнительной ответственностью счет 90602А], [см. также капитал в управлении и учредители счет 851П, в частности капитал в управлении и учредители счет 85101П])

+ (РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД, включая формирование резервов, в частности фонды счет 107П, в частности резервный фонд счет 10701П, расчеты по обязательным резервам счет 910П, в частности сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте РФ счет 91007А, [– недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ счет 91003П], сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте счет 91008А, [– недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте счет 91004П]),

[с м . т а к ж е р е з е р в и р о в а н и е
резервы на возможные потери по условным
обязательствам кредитного характера,
прочим возможным потерям и операциям
с резидентами офшорных зон, включая
резервы на возможные потери по операциям
с драгоценными металлами, в частности
резервы на возможные потери по операциям
с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20321П,
резервы на возможные потери по
корреспондентским счетам, в частности
резервы на возможные потери по
корреспондентским счетам счет 30126П,
резервы на возможные потери по
ценным бумагам счет 30607П,
резервы на возможные потери по кредитам, в частности
резервы на возможные потери по кредитам,
предоставленные банкам-нерезидентам счет 32115П,
резервы на возможные потери по депозитам и иным
размещенным средствам в банках-нерезидентах счет 32311П,
резервы на возможные потери по просроченной
задолженности по предоставленным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
размещенным средствам счет 32403П,
резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным
юридическим лицам - нерезидентам счет 45615П,
резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным
физическим лицам - нерезидентам счет 45715П,
резервы на возможные потери просроченной
задолженности по предоставленным кредитам
и прочим размещенным средствам счет 45818П,
резервы на возможные потери по средствам, предоставленным
юридическим лицам - нерезидентам счет 47308П,

резервы на возможные потери по операциям с векселями, в частности резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51610П, резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 51710П, резервы на возможные потери по векселям банков - нерезидентов счет 51810П, резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов счет 51910П, резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами счет 60324П, резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям счет 47425П, резервы предстоящих расходов счет 60348П, + А/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон, – А20321/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов;

– А30126/3.1 тоже самое,

– А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент и индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери,

– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка);

✓ P_4^3 – коэффициент финансовой независимости источников (СК/(СК+ ДО));

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
(с о б с т в е н н ы й к а п и т а л) /
((с о б с т в е н н ы й к а п и т а л)
+ (д о л г о с р о ч н ы е о б я з а т е л ь с т в а))
= ((см . р а с ч е т у с т а в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)) /
((см . р а с ч е т у с т а в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)
+ (д о л г о с р о ч н ы е о б я з а т е л ь с т в а)) ;
- для кредитной организации – для расчета
коэффициента финансовой независимости
капитализированных источников см. табл. 6.2
в научной монографии «Технология когнитивного моделирования
для финансового анализа и аудита организации»,
(с о б с т в е н н ы й к а п и т а л) /
((с о б с т в е н н ы й к а п и т а л)
+ (д о л г о с р о ч н ы е о б я з а т е л ь с т в а))
= ((см . р а с ч е т у с т а в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)) /
((см . р а с ч е т у с т а в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)
+ (д о л г о с р о ч н ы е о б я з а т е л ь с т в а)) ;

✓ P_5^3 – коэффициент финансового левериджа (ДО/СК);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

▪ для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
(дол г о с р о ч н ы е о б я з а т е л ь с т в а) /
(с о б с т в е н н ы й к а п и т а л)
= (см. расчет долгосрочных обязательств) /
(см. расчет собственного капитала)
= (см. расчет долгосрочных обязательств) /
((см . р а с ч е т у с т а в н ы й к а п и т а л)
+ (см . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)));

▪ для кредитной организации – для расчета
коэффициента финансового левериджа см. табл. 6.2
в научной монографии «Технология когнитивного моделирования
для финансового анализа и аудита организации»,
см. в консолидированном бухгалтерском балансе,
(дол г о с р о ч н ы е о б я з а т е л ь с т в а) /
(с о б с т в е н н ы й к а п и т а л)
= (см. расчет долгосрочных обязательств) /
(см. расчет собственного капитала)
= (см. расчет долгосрочных обязательств) /
((см . р а с ч е т у с т а в н ы й к а п и т а л)
+ (см . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)
+ (см . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)));

✓ P_6^3 – коэффициент обеспеченности процентов к уплате (ПДП/ ПУ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (прибыль до выплаты налога на прибыль или прибыль до выплаты налогов) / (проценты к уплате) = ((нераспределенная прибыль и непокрытый убыток счет 470П) – (налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям выплаченный счет 220А) – (отложенные налоговые обязательства счет 515П) – (кредиторская задолженность счет 620П, в частности задолженность перед государственными внебюджетными фондами счет 623П, задолженность по налогам и сборам счет 624П)) / ((долгосрочные займы и кредиты счет 510П проценты) + (краткосрочные займы и кредиты счет 610П проценты) (кредиторская задолженность счет 620П, в частности прочие кредиторы счет 625П) + (задолженность перед участниками и учредителями по выплате доходов счет 630П)), см. в отчете о прибылях и убытках (прибыль до выплаты налогов) / (проценты к уплате) = (прибыль и убыток до налогообложения статья 140) / (проценты к уплате статья 070) = (валовой доход или выручка - нетто от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей статья 010) – (себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг статья 020) – (коммерческие расходы статья 030) – (управленческие расходы статья 040) + (проценты к получению статья 060) – (проценты к уплате статья 070) + (доходы от участия в других организациях статья 080) + (прочие доходы статья 090) – (прочие расходы 100);

- для кредитной организации –
 (прибыль до выплаты налога на прибыль
 или прибыль до выплаты налогов) /
 (проценты к уплате)
 = (прибыль счет 703П, в частности
 прибыль отчетного года счет 70301П,
 + расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, в частности
 расчеты с бюджетом по налогам счет 60301П,
 – расчеты с бюджетом по налогам счет 60302А,
 налог на добавленную стоимость полученный счет 60309П,
 – налог на добавленную стоимость уплаченный счет 60310А) /
 (расходы счет 702А, в частности
 проценты, уплаченные за привлеченные кредиты счет 70201А,
 проценты, уплаченные юридическим лицам
 по привлеченным средствам счет 70202А,
 проценты, уплаченные физическим лицам счет 70203А,
 [– доходы счет 701, в частности
 проценты, полученные по предоставленным кредитам,
 депозитам и иным размещенным средствам счет 70101П,
 дивиденды полученные счет 70104П],
 см. также доверительное управление активами,
 уплаченный накопленный процентный
 и купонный доход по процентным и купонным
 долговым обязательствам счет 807А, в частности
 уплаченный накопленный процентный
 и купонный доход по процентным и купонным
 долговым обязательствам счет 80701А,
 [– полученный накопленный процентный
 и купонный доход по процентным и купонным
 долговым обязательствам счет 853П, в частности
 полученный накопленный процентный и купонный доход по
 процентным и купонным долговым обязательствам 85301П)

= (доходы счет 701, в частности проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 70101П, доходы, полученные от операций с ценными бумагами счет 70102П, доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70103П, дивиденды полученные счет 70104П, штрафы, пени, неустойки полученные счет 70106П, другие доходы счет 70107П, [расходы счет 702, в частности – проценты, уплаченные за привлеченные кредиты счет 70201А, – проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам счет 70202А, – проценты, уплаченные физическим лицам счет 70203А, – расходы по операциям с ценными бумагами счет 70204А, – расходы по операциям с иностранной валютой, чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70205А, – расходы на содержание аппарата счет 70206А, – штрафы, пени, неустойки уплаченные счет 70208А, – другие расходы счет 70209А] см. формирование потока доходов и расходов [+ расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, в частности расчеты с бюджетом по налогам счет 60301П, – расчеты с бюджетом по налогам счет 60302А, налог на добавленную стоимость полученный счет 60309П, – налог на добавленную стоимость уплаченный счет 60310А]) / (драгоценные металлы счет 203А, в частности [– просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А полученные], [– просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А полученные],

просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 318А [– просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325П], прочие средства бюджетов счет 403А, в частности [– просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А], [– просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А], расчеты по отдельным операциям счет 474А, в частности начисленные проценты по вкладам счет 47411П, обязательства по уплате процентов счет 47426П, [– требования по получению процентов счет 47427А], неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов счет 476П, в частности по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц счет 47606П, по процентам по депозитам и прочим, привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов счет 47607П, по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц счет 47608П, по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов счет 47609П, накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 504А, в частности уплаченный при приобретении счет 50406А, [– полученный при реализации или погашении счет 50405П], обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению счет 524П, в частности обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению счет 52402П, проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению счет 52405П, обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного и купонного периода по обращающимся облигациям счет 52407П, прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами счет 525П, в частности обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам счет 52501П, [предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам счет 52502А)];

с м . а л ь т е р н а т и в н ы й с п о с о б р а с ч е т а
 в о т ч е т е о п р и б ы л я х и у б ы т к а х
 = (п р и б ы л ь д о в ы п л а т ы н а л о г о в) / (п р о ц е н т ы к у п л а т е)
 = (п р и б ы л ь и у б ы т о к д о н а л о г о о б л о ж е н и я
 к а к ч и с т ы е п р о ц е н т н ы е д о х о д ы
 ± и з м е н е н и е р е з е р в а н а п о т е р и п о с с у д а м , п р и р а в н е н н о й к н и м
 з а д о л ж е н н о с т и , с р е д с т в а м , р а з м е щ е н н ы м н а к о р р е с п о н д е н т с к и х
 с ч е т а х , а т а к ж е н а ч и с л е н н ы м п р о ц е н т н ы м д о х о д а м
 + ч и с т ы е д о х о д ы о т о п е р а ц и й с ц е н н ы м и б у м а г а м и , о ц е н и в а е м ы м и
 п о с п р а в е д л и в о й с т о и м о с т и ч е р е з п р и б ы л ь и л и у б ы т о к
 + ч и с т ы е д о х о д ы o т o п e р a c и й c ц e n n ы м и
 б у м a г a м и , и м e ю щ и м и с я в н a л и ч и и д л я п р o d a ж и
 + ч и с т ы е д o x o d ы o t o п e р a c и й c ц e n n ы м и
 б у м a г a м и , у д e р ж и в a e м ы м и д o п o г a ш e н и я
 + ч и с т ы е d o x o d ы o t o п e р a c и й c и н o c t p a n н o й в a л ю т o й
 + ч и с т ы е d o x o d ы o t п e р e o ц e n k и и н o c t p a n н o й в a л ю т ы
 + d o x o d ы o t y ч a c т и я в к a п и т a л e д р у г и х ю р и д и ч e c k и х л и ц
 к o м и c c и o n н ы е d o x o d ы – k o м и c c и o n н ы е p a c x o d ы
 + и з м e н e н и e p e z e p b a н a в o з м o ж н ы е п o т e p и
 п o ц e n н ы м б у м a г a m , и м e ю щ и м с я в n a л и ч и и d л я п p o d a ж и
 + и з м e н e н и e p e z e p b a н a в o з м o ж н ы e п o т e p и
 п o ц e n н ы м б у м a г a m , y d e p ж и в a e m ы m d o п o г a ш e н и я ,
 + и з м e н e н и e p e z e p b a п o п p o ч и м п o т e p я м
 п p o ч и e o п e р a c и o n н ы e d o x o d ы
 ± ч и с т ы е d o x o d ы и p a c x o d ы
 – o п e р a c и o n н ы e p a c x o d ы
 + ч и с т ы е d o x o d ы y ч a c т н и к o в г p y п п ы , н e я в л я ю щ и x c я
 к p e д и т н ы м и o p г a n и з a ц и я м и , o t н e ф и н a n c o в o й д e я т e л ь н o c т и) /
 (п р o ц e n т н ы е d o x o d ы , в ч a c т н o c т и
 o t p a z м e щ e н и я c p e d c t в в к p e d и т н ы х o p г a n и z a ц и я x ,
 o t c c y д , п р e d o c т a в л e n н ы х k л и e n т a m ,
 н e я в л я ю щ и м c я k p e d и т н ы м и o p г a n и z a ц и я м и ,
 o t o к a з a н и я y c л y г п o ф и n a n c o в o й a p e n d e и л и з и n г y ,
 o t в л o ж e н и й в ц e n н ы e б у m a г и
 [– п p o ц e n т н ы e p a c x o d ы , в ч a c т н o c т и
 п o п p и в л e ч e n н ы м c p e d c t в a m k p e d и т н ы х o p г a n и z a ц и й ,
 п o п p и в л e ч e n н ы м c p e d c t в a m k л и e n т o в ,
 н e я в л я ю щ и x c я k p e d и т н ы м и o p г a n и z a ц и я м и ,
 п o в ы п y c e n н ы м д o л г o в ы м o б я з a т e л ь c t в a]).

2.2. Деловая активность хозяйствующего субъекта (C_2^3)

Предлагается рассмотреть соотношения между агрегатами и статьями бухгалтерского учета (консолидированного) отчета о прибылях и убытках организации и кредитной организации как хозяйствующего субъекта на основе МБУ с учетом системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа (допускается применение вертикального и горизонтального финансового анализа):

- динамика деловой активности отчета о прибылях и убытках (C_1^3);
 - непосредственно деловая активность хозяйствующего субъекта ($ВП_1^3$);
 - расчет динамики плановой нормы обеспеченности запасами ($ЗСМ/ПСМ$) – $П_1^3$ (выделяется предварительная и технологическая подготовка единичного, серийного и массового однономенклатурного и многономенклатурного производства товаров, работ и услуг);
 - расчет динамики оборачиваемости запасов в оборотах (ОБОРЗО) – $П_2^3$ (рассматривается количество полных оборотов запасов в оборотах);
 - расчет динамики оборачиваемости запасов в днях ($СЗСМ/(СПОП/d)$) – $П_3^3$ (рассматривается количество полных оборотов запасов в днях);
 - расчет динамики оборачиваемость средств в расчетах в оборотах ($ВР/СДЗ$) – $П_4^3$ (количество полных оборотов средств в расчетах в оборотах);
 - оборачиваемость средств в расчетах в днях ($СДЗ/ВР/d$) – $П_5^3$ (количество полных оборотов средств в расчетах в днях);
 - продолжительность операционного цикла ($СЗСМ/(СПОП/d) + (СДЗ/ВР/d)$) – $П_6^3$ (рассматривается сумма полных оборотов запасов в днях и полных оборотов средств в расчетах в днях).

2.2.1. Деловая активность (ВП₁^э)

- ✓ П₁^э – плановая норма обеспеченности запасами (ЗСМ/ПСМ);
 - ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (потребность в сырье и материалах на конец года статья 211А) / (запасы сырья и материалов на начало года статья 211А);
 - для кредитной организации – (потребность в сырье и материалах на конец года) / (запасы сырья и материалов на начало года) = (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включая материальные запасы, в частности материальные запасы счет 610А, в частности запасные части счет 61002А, материалы счет 61008А, инвентарь и принадлежности счет 61009А, издания счет 61010А, внеоборотные запасы счет 61011А на конец отчетного периода) / (материальные запасы счет 610А, в частности запасные части счет 61002А, материалы счет 61008А, инвентарь и принадлежности счет 61009А, издания счет 61010А, внеоборотные запасы счет 61011А на начало отчетного периода), см. в отчете о прибылях и убытках расходы по списанию стоимости материальных запасов, см. в консолидированном балансовом отчете основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, см. в публикуемой форме бухгалтерского баланса основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, см. публикуемую форму отчета о движении денежных средств приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;

✓ P_2^3 – оборачиваемость запасов в оборотах (ОБОРЗО);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде счет 214А) / (средняя величина запасов сырья и материалов в отчетном периоде счет 211А);
- для кредитной организации – (себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде) / (средняя величина запасов сырья и материалов в отчетном периоде) = (расходы счет 702А, в частности проценты, уплаченные за привлеченные кредиты счет 70201А, проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам счет 70202А, проценты, уплаченные физическим лицам счет 70203А, расходы по операциям с ценными бумагами счет 70204А, расходы по операциям с иностранной валютой, чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70205А, расходы на содержание аппарата счет 70206А, штрафы, пени, неустойки уплаченные счет 70208А, другие расходы счет 70209А) / (материальные запасы счет 610А, в частности запасные части счет 61002А, материалы счет 61008А, инвентарь и принадлежности счет 61009А, издания счет 61010А, внеоборотные запасы счет 61011А за пять последних периодов / пять периодов);

✓ P_3^3 – оборачиваемость запасов в днях (СЗСМ/(СПОП/d));

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе (средняя величина запасов сырья и материалов в отчетном периоде счет 211А) / (себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде счет 214А / количество дней в отчетном периоде 30);
- для кредитной организации – (средняя величина запасов сырья и материалов в отчетном периоде) / (себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде) / (количество дней в отчетном периоде 30) = (материальные запасы счет 610А, в частности запасные части счет 61002А, материалы счет 61008А, инвентарь и принадлежности счет 61009А, издания счет 61010А, внеоборотные запасы счет 61011А за пять последних периодов) / (пять периодов) / (расходы счет 702А, в частности проценты, уплаченные за привлеченные кредиты счет 70201А, проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам счет 70202А, проценты, уплаченные физическим лицам счет 70203А, расходы по операциям с ценными бумагами счет 70204А, расходы по операциям с иностранной валютой, чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70205А, расходы на содержание аппарата счет 70206А, штрафы, пени, неустойки уплаченные счет 70208А, другие расходы счет 70209А) / (количество дней в отчетном периоде 30);

✓ P_4^3 – оборачиваемость средств в расчетах в оборотах (ВР/СДЗ);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе, см. в отчете о прибылях и убытках (выручка от реализации в отчетном периоде) / (средняя дебиторская задолженность в отчетном периоде) = (выручка от реализации в отчетном периоде 010) / (долгосрочная дебиторская задолженность счет 230А + краткосрочная дебиторская задолженность счет 240А), см. альтернативный способ расчета (запасы счет 210А, в частности готовая продукция и товары для перепродажи 214А, товары отгруженные 215А, см. в отчете о прибылях и убытках выручку нетто от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей счет 010, см. в отчете о движении денежных средств средства, полученные от покупателей, заказчиков, а также при осуществлении продажи финансовых инструментов необходимо обратить внимание на чистые денежные средства от текущей деятельности) / ((долгосрочная дебиторская задолженность счет 230А) + (краткосрочная дебиторская задолженность счет 240А));

- для кредитной организации –
 (выручка от реализации в отчетном периоде) /
 (средняя дебиторская задолженность в отчетном периоде)
 = (выручка от реализации в отчетном периоде) /
 (дебиторская задолженность)
 = (см. в отчете о движении денежных средств
чистые денежные средства, полученные
от операционной деятельности, в частности
 денежные средства, полученные от операционной деятельности
 до изменений в операционных активах и обязательствах:
 проценты полученные,
 [– проценты уплаченные],
 комиссии полученные,
 [– комиссии уплаченные],
 доходы за вычетом расходов по операциям
 с финансовыми активами, оцениваемыми по
 справедливой стоимости через прибыль или
 убыток, имеющимися в наличии для продажи,
 доходы за вычетом расходов по операциям
 с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения,
 доходы за вычетом расходов по
 операциям с иностранной валютой,
 прочие операционные доходы,
 операционные расходы,
 [– расход и возмещение по налогам];
прирост и снижение чистых денежных средств от
операционных активов и обязательств, в частности
 чистый прирост и снижение по обязательным
 резервам на счетах в Банке России,
 чистый прирост и снижение по вложениям
 в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой
 стоимости через прибыль или убыток,
 чистый прирост и снижение по ссудной задолженности,
 чистый прирост и снижение по прочим активам,
 чистый прирост и снижение по кредитам,
 депозитам и прочим средствам Банка России,
 чистый прирост и снижение по средствам
 других кредитных организаций,

чистый прирост и снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, чистый прирост и снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый прирост и снижение по выпущенным долговым обязательствам, чистый прирост и снижение по прочим обязательствам; чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, в частности [– приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"], выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", [– приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"], выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", [– приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов], выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, д и в и д е н д ы п о л у ч е н н ы е ; чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, в частности взносы акционеров и участников в уставный капитал, приобретение собственных акций и долей, выкупленных у акционеров и участников, продажа собственных акций и долей, выкупленных участников, [– в ы п л а ч е н н ы е д и в и д е н д ы] , ± влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, прирост и использование денежных средств и их эквивалентов) / (см. в расчете собственных средств и капитала просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней)

= (см. в отчете о наличном денежном обороте поступления от продажи товаров счет 02, поступления от реализации платных услуг и выполненных работ счет 11, поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, пеней и неустоек, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий счет 12, поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц счет 13, поступления займов и в погашение кредитов счет 14, поступления от операций с недвижимостью счет 15, поступления на счета по вкладам и депозитам физических лиц счет 16, поступления от организаций Федерального агентства связи счет 17, поступления на счета индивидуальных предпринимателей счет 19, поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами за исключением векселей счет 20, поступления от операций с векселями счет 21, поступления от операций игорного бизнеса счет 22, поступления от операций с использованием платежных карт счет 23, поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты счет 30, поступления на счета физических лиц счет 31, прочие поступления счет 32,

или см. в отчете о прибылях и убытках
доходы от купли-продажи иностранной
валюты в наличной и безналичной формах,
доходы от погашения и реализации приобретенных прав
требования, положительная переоценка ценных бумаг,
средств в иностранной валюте, драгоценных металлов,
доходы от применения встроенных производных
инструментов, не отделяемых от основного договора,
от изменения курса ценной бумаги,
от изменения валютного курса,
от изменения индекса цен,
от изменения других переменных,
доходы от расчетных и беспоставочных срочных сделок,
от изменения ставки процента,
от изменения курса ценной бумаги,
от изменения валютного курса,
от изменения индекса цен,
от изменения других переменных,
доходы от выбытия и реализации имущества,
доходы от дооценки основных средств после их уценки,
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери,
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году
по операциям привлечения, предоставления
и размещения денежных средств,
по другим банковским операциям и сделкам,
по прочим хозяйственным операциям,
доходы от оприходования излишков материальных ценностей,
доходы от оприходования излишков денежной наличности,
доходы от списания обязательств
и не востребовавшейся кредиторской задолженности,

или см. консолидированный отчет о прибылях и убытках
процентные доходы, всего, в том числе:
от размещения средств в кредитных организациях,
от ссуд, предоставленных клиентам,
не являющимся кредитными организациями,
от оказания услуг по финансовой аренде и лизингу,
от вложений в ценные бумаги, чистые доходы от
операций с ценными бумагами, оцениваемыми по
справедливой стоимости через прибыль или убыток,
чистые доходы от операций с ценными бумагами,
имеющимися в наличии для продажи,
чистые доходы от операций с ценными
бумагами, удерживаемыми до погашения,
чистые доходы от операций с иностранной валютой,
доходы от участия в капитале других юридических лиц,
комиссионные доходы,
прочие операционные доходы,
см. в публикуемой форме
отчета о прибылях и убытках
процентные доходы, всего, в том числе:
от размещения средств в кредитных организациях,
от ссуд, предоставленных клиентам,
не являющимся кредитными организациями,
от оказания услуг по финансовой аренде и лизингу,
от вложений в ценные бумаги;

или см. альтернативный способ расчета:
доходы счет 701П, в частности проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 70101П,
доходы, полученные от операций с ценными бумагами счет 70102П,
доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70103П,
дивиденды полученные счет 70104П,
штрафы, пени, неустойки полученные счет 70106П,
другие доходы счет 70107П,
[– расходы счет 702А, в частности проценты, уплаченные за привлеченные кредиты счет 70201А,
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам счет 70202А,
– проценты, уплаченные физическим лицам счет 70203А,
– расходы по операциям с ценными бумагами счет 70204А
– расходы по операциям с иностранной валютой, чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70205А
– расходы на содержание аппарата счет 70206А
– штрафы, пени, неустойки уплаченные счет 70208А
– другие расходы счет 70209А],

или см. альтернативный способ расчета чистую ссудную задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам [см просроченную задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А], [см. просроченную задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А], дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности [см. просроченную задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П], дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности [см. просроченную задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А], просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности [см. просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П]; прочие активы, включая драгоценные металлы, в частности [см. просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами счет 20319А], [см. просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20320А], незавершенные расчеты кредитной организации, в частности расчеты с филиалами счет 303А, в частности расчеты с филиалами, расположенными в РФ счет 30301П доходы, [– расчеты с филиалами, расположенными в РФ счет 30302А], расчеты с филиалами, расположенными за границей счет 30303П доходы, [– расчеты с филиалами, расположенными за границей счет 30304А], расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам счет 30305П доходы,

[– расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам счет 30306А],
[см. просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А, в частности по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, предоставленным кредитным организациям счет 32501А, по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам счет 32502А],
[см. просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40311А],
разные расчеты с Минфином России счет 40313П доходы,
– разные расчеты с Минфином России счет 40312А,
расчеты клиентов по зачетам счет 40908П доходы,
– расчеты клиентов по зачетам счет 40907А,
[см. просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А, в частности Минфину России счет 45901А доходы, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 45902А доходы, государственным внебюджетным фондам счет 45903А доходы, внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 45904А доходы, финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 45905А доходы, коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 45906А доходы, некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 45907А доходы, финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 45908А доходы, коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 45909А доходы,

некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 45910А доходы, негосударственным финансовым организациям счет 45911А доходы, негосударственным коммерческим организациям счет 45912А доходы, негосударственным некоммерческим организациям счет 45913А доходы, индивидуальным предпринимателям счет 45914А доходы, гражданам счет 45915А доходы, юридическим лицам - нерезидентам счет 45916А доходы, физическим лицам - нерезидентам счет 45917А доходы], расчеты по отдельным операциям счет 474А, кроме 47402А, 47410А, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47401П доходы, [– расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А], расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П доходы, [– расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47404А], расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П доходы, [– расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47406А], расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П доходы, [– расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47408А], обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П доходы, [– требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А], начисленные проценты по вкладам счет 47411П доходы,

операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П доходы,
[– операции по продаже и оплате лотерей счет 47413А],
платежи по приобретению и реализации
памятных монет счет 47414П доходы,
[– требования по платежам за приобретаемые
и реализуемые памятные монеты счет 47415А],
суммы, поступившие на корреспондентские
счета до выяснения счет 47416П доходы,
[– суммы, списанные с корреспондентских
счетов до выяснения счет 47417А],
средства, списанные со счетов клиентов,
но не проведенные по корреспондентскому
счету кредитной организации из-за
недостаточности средств счет 47418П доходы,
расчеты с организациями по наличным деньгам
и сбережениям счет 47419П доходы,
[– расчеты с организациями по наличным
деньгам СБ счет 47420А],
обязательства по прочим операциям счет 47422П доход,
[– требования по прочим операциям счет 47423А],
обязательства по уплате процентов счет 47426П доход,
[– требования по получению процентов счет 47427А],
доходы будущих периодов, в частности
доходы будущих периодов по
кредитным операциям счет 61301П,
доходы будущих периодов по ценным бумагам счет 61302П,
доходы будущих периодов по драгоценным металлам счет 61303П,
доходы будущих периодов по другим операциям счет 61304П,
переоценка средств в иностранной валюте -
положительные разницы счет 61306П,
переоценка драгоценных металлов -
положительные разницы счет 61308П,

предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам, в частности расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, кроме 60315П, в частности расчеты с работниками по подотчетным суммам счет 60307П доход, [– расчеты с работниками по подотчетным суммам счет 60308А], расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60311П доход, [– расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60312А], расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям счет 60313П доход, [– расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям счет 60314А], [– суммы, не взысканные по своим гарантиям счет 60315А], расчеты с акционерами и участниками по дивидендам счет 60320П доход, расчеты с прочими кредиторами счет 60322П доход, [– расчеты с прочими дебиторами счет 60323А], задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года счет 60338П доход, [– задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года счет 60337А], задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года счет 60340П доход, [– задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года счет 60339А], задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года счет 60342П доход, [– задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года счет 60341А], задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года счет 60344П доход, [– задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года счет 60343А],

резервирование для исключения возможных потерь, в частности [– расходы будущих периодов счет 614А, в частности расходы будущих периодов по кредитным операциям счет 61401А, расходы будущих периодов по ценным бумагам счет 61402А, расходы будущих периодов по другим операциям счет 61403А, возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам счет 61404А, переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы счет 61406А, переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы счет 61408А]; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая средства федерального, регионального и местного бюджета РФ, в частности доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы РФ счет 40101П доход, – А 40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении и договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера; прочие привлеченные средства, в частности обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П доходы;

ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, включая величина эмиссионного дохода, в частности эмиссионный доход на добавочный капитал счет 10602П; переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включая положительная и отрицательная разница при переоценке, в частности положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи счет 10603П доход; переоценка основных средств, включая прирост имущества, в частности прирост стоимости имущества при переоценке счет 10601П; выбытие и реализация объектов, включая выбытие и реализация, в частности выбытие и реализация имущества счет 61201П доходы, [– выбытие (реализация) имущества счет 61202А] выбытие и реализация ценных бумаг счет 61203П доходы, [– выбытие и реализация ценных бумаг счет 61204А], реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61205П доходы [– реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61206А], выбытие, реализация и погашение приобретенных прав требования счет 61207П доходы, [– выбытие, реализация и погашение приобретенных прав требования счет 61208А]; нераспределенная прибыль и непокрытые убытки прошлых лет, включая прибыль и убыток прошлого года, в частности нераспределенная прибыль счет 108П доходы, [– непокрытый убыток 109А], финансовый результат прошлого года счет 707П, в частности прибыль прошлого года счет 70801П доходы, [– убыток прошлого года счет 70802А];

неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, включая
неиспользованная прибыль и убыток
за отчетный период, в частности
финансовый результат текущего
года счет 706П, в частности
доходы счет 70601П [– расходы 70606А],
+ доходы от переоценки ценных
бумаг счет 70602П доходы,
[– расходы от переоценки ценных бумаг счет 70607А],
+ положительная переоценка средств
в иностранной валюте 70603П доходы,
[– отрицательная переоценка средств
в иностранной валюте счет 70608А],
+ положительная переоценка драгоценных
металлов счет 70604П доходы,
[– отрицательная переоценка
драгоценных металлов счет 70609А],
+ доходы от применения встроенных
производных инструментов, не отделяемых
от основного договора счет 70605П доходы,
[– расходы от применения встроенных
производных инструментов,
не отделяемых от основного договора счет 70610А],
[– налог на прибыль счет 70611А],
[– выплаты из прибыли после
налогообложения счет 70612А];

имущество в доверительном управлении, включая купонные доходы по ценным бумагам, в частности полученный накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 853П, в частности полученный накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 85301П, [– уплаченный накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 807А, в частности уплаченный накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 80701А], расходы по доверительному управлению, в частности доходы от доверительного управления 854П, в частности доходы от доверительного управления счет 85401П, [– расходы по доверительному управлению счет 809А, в частности расходы по доверительному управлению счет 80901А], [см. задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса счет 916А, в частности неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 91603А, неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, кроме межбанковских, предоставленным клиентам счет 91604А],

[см. задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания счет 917А, в частности не полученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации счет 91703А, не полученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, кроме межбанковских, предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации счет 91704А, непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг счет 91705П], [см. задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания счет 918А, в частности задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери счет 91801А, задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, кроме межбанковских, списанная за счет резервов на возможные потери счет 91802А, долги, списанные в убыток счет 91803А)] /

(средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности [см. корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], дополнительные счета кредитной организации, в частности [см. счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А], средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А предоставление средств банковского холдинга и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А,

расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П, в частности средства участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг для обеспечения расчетов по операциям на организованном рынке ценных бумаг 30404А переплата [– средства участников расчетного центра организованного центра ценных бумаг для обеспечения расчетов по операциям на организованном рынке ценных бумаг счет 30403П], [расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров организованного рынка ценных бумаг по итогам операций их участников на организованном рынке ценных бумаг счет 30407АП переплата], расчеты участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг счет 30409А переплата [– расчеты участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг счет 30408П]; средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А, депозитные счета в драгоценных металлах в банках - нерезидентах счет 20316А,

корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности [см. счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов;

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистая ссудная задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, просроченную задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченную задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты и иные размещенные средства в Банке России счет 319А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П, [предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А переплата], прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, дебиторская задолженность по финансированию капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А переплата [– средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П], дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А,

средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А переплата, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, векселя банков-нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А, резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении или договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов; – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент или индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности некотируемые долговые обязательства счет 502А, некотируемые акции счет 507А, котируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, прочее участие счет 602А, резервы банка на возможные потери под долговые и долевые ценные бумаги, в частности + А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющихся в наличии для продажи, – А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи, + А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон, инвестиции в дочерние и зависимые организации, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, + А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А в части инвестиций в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, – А60206/6.3 счет 60206П в части резервов на возможные потери, сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства,
приобретенные для инвестирования счет 503А,
просроченные долговые обязательства счет 505А,
+ А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи,
– А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери,
сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части
резервов на возможные потери под операции
кредитных организаций с резидентами офшорных зон,
– А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
+ 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери,
сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, оцениваемые по
справедливой стоимости через прибыль или убыток
котируемые и просроченные долевые обязательства, в частности
котируемые акции, приобретенные для инвестирования счет 508А;
прочие активы, включая
драгоценные металлы, в частности
[просроченные проценты по операциям
с драгоценными металлами счет 20319А],
[просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами по нерезидентам счет 20320А],
резервирование по требованию органов
и кредитных организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии с резервными
требованиями уполномоченных органов других стран счет 30211А,

незавершенные расчеты кредитной организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной
организации счет 30221А переплата,
[–незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П],
незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30233А переплата,
[– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30232П],
расчеты с филиалами счет 303А, в частности
расчеты кредитных организаций-доверителей
и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами
и другими финансовыми активами счет 30602А переплата
+ просроченные проценты по предоставленным межбанковским
кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А,
+ просроченные проценты по кредитам, предоставленным
иностранному государству счет 40311А,
разные расчеты с Минфином России счет 40313А переплата,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40312П],
расчеты клиентов по зачетам счет 40908А переплата,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П],
просроченные проценты по предоставленным
кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А,
расчеты по отдельным операциям счет 474А,
кроме 47402А, 47410А переплата,
[активы, переданные в доверительное управление счет 479А],
предстоящие выплаты по дисконтным
и купонным ценным бумагам, в частности
прочие счета по операциям
с приобретенными ценными бумагами счет 509А переплата,
[дисконт по выпущенным ценным бумагам счет 52503А],

расчеты с дебиторами и кредиторами
счет 603А, кроме 60315А переплаты,
резервирование для исключения
возможных потерь, в частности
– резервы на возможные потери счет 30226П,
– А 30226/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П
в части сформированных кредитными организациями резервов
на возможные потери, резервов на возможные потери
по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО"
и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов,
+ А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов
за пользование средствами федерального бюджета,
выделенными на возвратной основе по отдельным
государственным программам, при наличии в соглашении
или договоре, заключенном между кредитной организацией
и Министерством финансов РФ или соответствующим
федеральным органом исполнительной власти, условия о том,
что кредитная организация выполняет исключительно
агентские функции или функции комиссионера,
– А/5.3 счета 47408А, 47423А в части
требований кредитной организации по сделкам
продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой
платежа и поставки финансовых активов,
– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П
в части резервов на возможные потери по прочим активам);

- ✓ П₅³ – оборачиваемость средств в расчетах в днях (СДЗ/ВР/d);
- ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в бухгалтерском балансе, см. в отчете о прибылях и убытках, (средняя дебиторская задолженность в отчетном периоде) / (выручка от реализации в отчетном периоде) / (количество дней в отчетном периоде);
 = ((долгосрочная дебиторская задолженность счет 230А) + (краткосрочная дебиторская задолженность счет 240А)) / (выручка от реализации в отчетном периоде 010) / (количество дней в отчетном периоде), см. альтернативный способ расчета ((долгосрочная дебиторская задолженность счет 230А) + (краткосрочная дебиторская задолженность счет 240А)) / (запасы счет 210А, в частности готовая продукция и товары для перепродажи 214А, товары отгруженные 215А, см. в отчете о прибылях и убытках выручку нетто от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей счет 010, см. в отчете о движении денежных средств средства, полученные от покупателей, заказчиков, а также при осуществлении продажи финансовых инструментов необходимо обратить внимание на чистые денежные средства от текущей деятельности) = ((долгосрочная дебиторская задолженность счет 230А) + (краткосрочная дебиторская задолженность счет 240А)) / (выручка от реализации в отчетном периоде 010) / (количество дней в отчетном периоде);

- для кредитной организации –
 (средняя дебиторская задолженность в отчетном периоде) /
 (выручка от реализации в отчетном периоде) /
 (количество дней в отчетном периоде)
 = (дебиторская задолженность) /
 (выручка от реализации в отчетном периоде) /
 (количество дней в отчетном периоде)
 = (см. в расчете собственных средств и капитала
 просроченная дебиторская задолженность
 длительность свыше 30 календарных дней) /
 (см. в отчете о движении денежных средств
чистые денежные средства, полученные
 от операционной деятельности, в частности
 денежные средства, полученные от операционной деятельности
 до изменений в операционных активах и обязательствах:
 проценты полученные,
 [– проценты уплаченные],
 комиссии полученные,
 [– комиссии уплаченные],
 доходы за вычетом расходов по операциям
 с финансовыми активами, оцениваемыми по
 справедливой стоимости через прибыль или
 убыток, имеющимися в наличии для продажи,
 доходы за вычетом расходов по операциям
 с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения,
 доходы за вычетом расходов по
 операциям с иностранной валютой,
 прочие операционные доходы,
 операционные расходы,
 [– расход и возмещение по налогам];
прирост и снижение чистых денежных средств от
 операционных активов и обязательств, в частности
 чистый прирост и снижение по обязательным
 резервам на счетах в Банке России,
 чистый прирост и снижение по вложениям
 в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой
 стоимости через прибыль или убыток,
 чистый прирост и снижение по ссудной задолженности,
 чистый прирост и снижение по прочим активам,
 чистый прирост и снижение по кредитам,
 депозитам и прочим средствам Банка России,

чистый прирост и снижение по средствам других кредитных организаций, чистый прирост и снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, чистый прирост и снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый прирост и снижение по выпущенным долговым обязательствам, чистый прирост и снижение по прочим обязательствам; чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, в частности [– приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"], выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", [– приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"], выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", [– приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов], выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, д и в и д е н д ы п о л у ч е н н ы е ; чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, в частности взносы акционеров и участников в уставный капитал, приобретение собственных акций и долей, выкупленных у акционеров и участников, продажа собственных акций и долей, выкупленных у акционеров и участников, [– в ы п л а ч е н н ы е д и в и д е н д ы] , ± влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, прирост и использование денежных средств и их эквивалентов) / (количество дней в отчетном периоде)

= (средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, включая корреспондирующие счета кредитной организации, в частности [см. корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России счет 30102А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций счет 30104А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России счет 30106А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции счет 30125А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], дополнительные счета кредитной организации, в частности [см. счета кредитных организаций при выпуске акций счет 30208А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов счет 30210А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу счет 30215А], средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России счет 30224А предоставление средств банковского холдинга и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции, суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России счет 30228А,

расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов, в частности расчеты на организованном рынке ценных бумаг счет 304А, кроме 30410П, в частности средства участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг для обеспечения расчетов по операциям на организованном рынке ценных бумаг 30404А переплата [– средства участников расчетного центра организованного центра ценных бумаг для обеспечения расчетов по операциям на организованном рынке ценных бумаг счет 30403П], [расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров организованного рынка ценных бумаг по итогам операций их участников на организованном рынке ценных бумаг счет 30407АП переплата], расчеты участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг счет 30409А переплата [– расчеты участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг счет 30408П]; средства банка в кредитных организациях, включая депозитные счета в драгоценных металлах, в частности депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях счет 20315А, депозитные счета в драгоценных металлах в банках - нерезидентах счет 20316А,

корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах счет 30110А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте счет 30114А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах и нерезидентах в драгоценных металлах, в частности [см. корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах счет 30118А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], [см. корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах счет 30119А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях, в частности [см. счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях счет 30213А размещение и дебиторская задолженность при невыполнении конечной операции], счета для учета просроченной задолженности в расчетах, в частности + А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов;

чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долговые обязательства приобретенные, в частности долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, долевые обязательства приобретенные, в частности акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери, в частности + А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – А50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистая ссудная задолженность, включая дебиторскую задолженность по драгоценным металлам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности драгоценные металлы, предоставленные клиентам, кроме кредитных организаций счет 20311А, драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам, кроме банков-нерезидентов счет 20312А, просроченную задолженность по операциям с драгоценными металлами счет 20317А, просроченную задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам счет 20318А, дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России, в частности депозиты и иные размещенные средства в Банке России счет 319А, прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные кредитным организациям счет 320А, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам счет 321А, кроме 32115П, дебиторская задолженность по депозитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях счет 322А, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах счет 323А, кроме 32311П, просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, кроме 32403П, [предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам счет 32802А переплата], прочие средства, размещенные в Банке России счет 32902А, дебиторская задолженность по финансированию капитальных вложений за счет средств государства, в частности финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России счет 40111А переплата [– средства Минфина России для финансирования капитальных вложений счет 40110П], дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам, в частности кредиты, предоставленные иностранным государствам счет 40308А, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам счет 40310А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям, в частности, кредиты, предоставленные Минфину России счет 441А, кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 442А, кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 443А, кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 444А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 445А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 446А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 447А, кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 448А, кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 449А, кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 450А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 451А, кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 452А, кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 453А,

дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования юридического лица, в частности кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям счет 454А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам, в частности кредиты, предоставленные физическим лицам счет 455А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам как нерезидентам, в частности кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 456А, кроме 45615П, кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам счет 457А, кроме 45715П, просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным резидентам и нерезидентам, в частности просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, кроме 45818П, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам, в частности средства, предоставленные Минфину России счет 460А, средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления счет 461А, средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ счет 462А, средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления счет 463А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности счет 464А, средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 465А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности счет 466А, средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 467А,

средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 468А, средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной, кроме федеральной, собственности счет 469А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям, в частности средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям счет 470А, средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям счет 471А, средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям счет 472А, дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам, в частности средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам счет 473А, кроме 47308П, требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А, дебиторская задолженность по финансовой аренде с правом выкупа или без права выкупа, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А переплата, операции финансовой аренды и лизинга счет 477А, вложения в приобретенные права требования счет 478А, приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций резидентов, в частности векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими счет 512А, векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими счет 513А, векселя кредитных организаций счет 514А, прочие векселя счет 515А,

приобретенные невыкупленные векселя государственных и негосударственных организаций нерезидентов, в частности векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими счет 516А, кроме 51610П, векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими счет 517А, кроме 51710П, векселя банков-нерезидентов счет 518А, кроме 51810П, прочие векселя нерезидентов счет 519А, кроме 51910П, суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам, в частности суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам счет 60315А, резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов, в частности + А/5.1 счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении или договоре, заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ или соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера, + А/5.3 счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой платежа и поставки финансовых активов; – А/3.2 счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях, – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент или индекс категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери;

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности некотируемые долговые обязательства счет 502А, некотируемые акции счет 507А, котируемые долговые и долевые ценные бумаги, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, прочее участие счет 602А, резервы банка на возможные потери под долговые и долевые ценные бумаги, в частности + А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющихся в наличии для продажи, – А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи, + А50719/17 счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон, инвестиции в дочерние и зависимые организации, в частности участие в дочерних и зависимых акционерных обществах счет 601А, + А/6.4 счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А в части инвестиций в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества, – А60206/6.3 счет 60206П в части резервов на возможные потери, сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества;

чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения, включая
котируемые и просроченные долговые обязательства, в частности
котируемые долговые обязательства,
приобретенные для инвестирования счет 503А,
просроченные долговые обязательства счет 505А,
+ А50505/6.1 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, имеющих в наличии для продажи,
– А50507/6.2 счет 50507П в части резервов на возможные потери,
сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи,
+ А50319/17 счета 50319П, 50719П в части
резервов на возможные потери под операции
кредитных организаций с резидентами офшорных зон,
– А50505/4 счет 50505А в части долговых обязательств,
не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток,
+ 50507/4 счет 50507П в части резервов на возможные потери,
сформированных под долговые обязательства,
не погашенные в срок, оцениваемые по
справедливой стоимости через прибыль или убыток
котируемые и просроченные долевые обязательства, в частности
котируемые акции, приобретенные для инвестирования счет 508А;
прочие активы, включая
драгоценные металлы, в частности
[просроченные проценты по операциям
с драгоценными металлами счет 20319А],
[просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами по нерезидентам счет 20320А],
резервирование по требованию органов
и кредитных организаций нерезидентов, в частности
средства, перечисленные в соответствии с резервными
требованиями уполномоченных органов других стран счет 30211А,

незавершенные расчеты кредитной организации, в частности
незавершенные расчеты кредитной
организации счет 30221А переплата,
[–незавершенные расчеты кредитной организации счет 30222П],
незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30233А переплата,
[– незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт счет 30232П],
расчеты с филиалами счет 303А, в частности
расчеты кредитных организаций-доверителей
и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами
и другими финансовыми активами счет 30602А переплата
+ просроченные проценты по предоставленным межбанковским
кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А,
+ просроченные проценты по кредитам, предоставленным
иностранным государствам счет 40311А,
разные расчеты с Минфином России счет 40313А переплата,
[– разные расчеты с Минфином России счет 40312П],
расчеты клиентов по зачетам счет 40908А переплата,
[– расчеты клиентов по зачетам счет 40907П],
просроченные проценты по предоставленным
кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А,
расчеты по отдельным операциям счет 474А,
кроме 47402А, 47410А переплата,
[активы, переданные в доверительное управление счет 479А],
предстоящие выплаты по дисконтным
и купонным ценным бумагам, в частности
прочие счета по операциям
с приобретенными ценными бумагами счет 509А переплата,
[дисконт по выпущенным ценным бумагам счет 52503А],

расчеты с дебиторами и кредиторами
счет 603А, кроме 60315А переплаты,
резервирование для исключения
возможных потерь, в частности
– резервы на возможные потери счет 30226П,
– А 30226/3.1 счета 20321П, 30126П, 30226П
в части сформированных кредитными организациями резервов
на возможные потери, резервов на возможные потери
по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО"
и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов,
+ А40109/9.1 счет 40109А в части начисленных процентов
за пользование средствами федерального бюджета,
выделенными на возвратной основе по отдельным
государственным программам, при наличии в соглашении
или договоре, заключенном между кредитной организацией
и Министерством финансов РФ или соответствующим
федеральным органом исполнительной власти, условия о том,
что кредитная организация выполняет исключительно
агентские функции или функции комиссионера,
– А/5.3 счета 47408А, 47423А в части
требований кредитной организации по сделкам
продажи и покупки финансовых активов с отсрочкой
платежа и поставки финансовых активов,
– А/9.2 счета 30607П, 47425П, 60324П
в части резервов на возможные потери по прочим активам) /
(см. расчет выручки от реализации в отчетном периоде) /
(количество дней в отчетном периоде);

✓ P_6^9 – продолжительность операционного цикла $(CЗСМ/(СПОП/d)) + (СДЗ/ВР/d)$;

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – (оборачиваемость запасов в днях)
+ (оборачиваемость средств в расчетах в днях)
= (см. расчет оборачиваемости запасов в днях производственной и непроизводственной организации)
+ (см. расчет оборачиваемости средств в расчетах в днях производственной и непроизводственной организации);
- для кредитной организации – для расчета продолжительности операционного цикла см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(продолжительность операционного цикла)
= (оборачиваемость запасов в днях)
+ (оборачиваемость средств в расчетах в днях)
= (см. расчет оборачиваемости запасов в днях для кредитной организации как хозяйствующего субъекта высокой степени интеграции)
+ (см. расчет оборачиваемости средств в расчетах в днях для кредитной организации как хозяйствующего субъекта высокой степени интеграции).

2.3. Выводы по второй главе

В результате работы над второй главой научно-практической монографии:

- проведен анализ структуры (консолидированного) отчета о прибылях и убытках;
- предлагаются параметры КМ для вертикального финансового анализа на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа кредитной организации и организации в производственной и непроизводственной сфере деятельности;
- выявлена финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта (BC_2^3);
- представлен капитал организации и кредитной организации (C_1^3);
- выявлен собственный и привлеченный капитал организации (BP_1^3);
- алгоритм расчета коэффициента концентрации собственного капитала (СК/ВИ) P_1^3 ;
- алгоритм расчета коэффициента концентрации привлеченных средств (ПС/ВИ) P_2^3 ;
- алгоритм расчета коэффициента финансовой зависимости капитализированных источников хозяйствующего субъекта ($ДО / (ДО + СК)$) P_3^3 ;
- алгоритм расчета коэффициента финансовой независимости источников организации и кредитной организации ($СК/(СК+ ДО)$) P_4^3 ;
- алгоритм расчета коэффициента финансового левериджа ($ДО/СК$) P_5^3 ;
- алгоритм расчета коэффициента обеспеченности процентов к уплате (ПДП/ПУ) P_6^3 ;
- выявлена деловая активность хозяйствующего субъекта (BP_2^3);
- алгоритм расчета плановой нормы обеспеченности запасами (ЗСМ/ПСМ) P_1^3 ;
- алгоритм расчета оборачиваемости запасов в оборотах (ОБОРЗО) P_2^3 ;
- алгоритм расчета оборачиваемости запасов в днях ($СЗСМ/(СПОП/d)$) P_3^3 ;
- алгоритм расчета оборачиваемости средств в расчетах в оборотах (ВР/СДЗ) P_4^3 ;
- алгоритм расчета оборачиваемости средств в расчетах в днях ($СДЗ/ВР/d$) P_5^3 ;
- алгоритм расчета продолжительности операционного цикла организации и кредитной организации ($СЗСМ/(СПОП/d) + (СДЗ/ВР/d)$) P_6^3 ;
- бухгалтерский баланс выступает универсальной информационной основой для реализации финансового анализа организации и кредитной организации;
- отчет о прибылях и убытках выступает дополнительной информационной основой для реализации финансового анализа организации и кредитной организации.

3. Прибыльность организации и кредитной организации (BC₃^э)

(Консолидированный) отчет о движении денежных средств выступает документом, который отражает движение денежных средств и активов по счетам бухгалтерского учета: активный счет – сальдо кредитовое, увеличение по дебету и уменьшение по кредиту, пассивный счет – сальдо дебетовое, увеличение по кредиту и уменьшение по дебету с учетом источников формирования доходов и направлений расходования привлеченных средств хозяйствующим субъектом (организацией и кредитной организацией).

Консолидированный отчет о движении денежных средств отражает по направлениям деятельности консолидированного хозяйствующего субъекта (холдинг, консолидированная банковская группа – банковский холдинг): для активного счета – сальдо начальное, сумму оборотов по дебету, сумму оборотов по кредиту, сальдо конечное = сальдо начальное + сумму оборотов по дебету – сумму оборотов по кредиту; для пассивного счета – сальдо начальное, сумму оборотов по кредиту, сумму оборотов по дебету, сальдо конечное = сальдо начальное + сумму оборотов по кредиту – сумму оборотов по дебету.

Предлагается рассмотреть ряд важных соотношений между агрегатами и статьями (консолидированного) отчета о движении денежных средств организации и кредитной организации:

- динамика дохода и рентабельности организации как хозяйствующего субъекта (C₁^э);
 - непосредственно прибыль и рентабельность (В П₁^э);
 - рентабельность активов ((ЧП + ПУ) / СОА) – П₁^э;
 - рентабельность инвестиционного капитала (ЧП + ПУ) / (СОИФ – КО) – П₂^э;
 - рентабельность собственного капитала (ЧП/КР) – П₃^э;
 - непосредственно рентабельность продаж (В П₂^э);
 - норма валового дохода (В П / В Р) – П₁^э;
 - норма операционной прибыли (О П / В Р) – П₂^э;
 - норма валовой прибыли (В П / П Р) – П₃^э;
 - непосредственно рыночная активность (В П₃^э);
 - доход и прибыль на акцию (ДПА = (ЧП – ДППА) / (ОЧОА)) – П₁^э;
 - ценность акции (ЦА = (ЧП – ДППА) / (ОЧОА)) – П₂^э;
 - купонная и дивидендная доходность акции КДА = (ВДА/РЦА) – П₃^э;
 - дивидендный доход (ПА = (В ДА / ПА)) – П₄^э;
 - коэффициент котировки акции (РЦА/ПА) – П₅^э.

3.1. Доход и рентабельность хозяйствующего субъекта (C_1^3)

Предлагается непосредственно рассмотреть динамику входного денежного потока (консолидированного) бухгалтерского баланса организации и кредитной организации на основе МБУ и сформированной системы аналитических коэффициентов:

- динамика дохода и рентабельности организации как хозяйствующего субъекта (C_1^3);
 - непосредственно прибыль и рентабельность ($ВП_1^3$);
 - рентабельность активов $((ЧП + ПУ) / СОА) - П_1^3$ (количество единиц прибыли, которое формируется с каждой условной единицы вложенной в активы организации);
 - рентабельность инвестиционного капитала $(ЧП + ПУ) / (СОИФ - КО) - П_2^3$ (количество единиц прибыли, которое формируется с каждой условной единицы вложенной в инвестиционный капитал);
 - рентабельность собственного капитала $(ЧП / КР) - П_3^3$ (количество единиц прибыли, которое формируется с каждой условной единицы вложенной в собственный капитал организации);
 - непосредственно рентабельность продаж ($ВП_2^3$);
 - норма валового дохода $(ВП / ВР) - П_1^3$ (количество единиц выручки от реализации, которое содержится в каждой вложенной условной единице прибыли организации);
 - норма операционной прибыли $(ОП / ВР) - П_2^3$ (количество единиц выручки от реализации, которое содержится в каждой вложенной условной единице операционной прибыли);
 - норма валовой прибыли $(ВП / ВР) - П_3^3$ (количество единиц выручки от реализации, которое содержится в каждой вложенной условной единице валовой прибыли);
 - непосредственно рыночная активность ($ВП_3^3$);
 - доход и прибыль на акцию $(ДПА = (ЧП - ДППА) / (ОЧОА)) - П_1^3$ (поток дохода, который получает номинальный держатель акции);
 - ценность акции $(ЦА = (ЧП - ДППА) / (ОЧОА)) - П_2^3$ (рассчитывается аналог котировочной стоимости акции);
 - купонная и дивидендная доходность акции $КДА = (ВДА / РЦА) - П_3^3$ (поток купонного дохода для номинального держателя акции);
 - дивидендный доход $(ПА = (ВДА / ПА)) - П_4^3$ (поток процентного дохода, который получает номинальный держатель акции как купонной ценной бумаги);
 - коэффициент котировки акции $(РЦА / ПА) - П_5^3$ (аналог котировочной стоимости акции как взвешенный коэффициент рыночной стоимости акции к прибыли на акцию).

3.1.1. Прибыль и рентабельность (ВП₁^э)

✓ П₁^э – рентабельность активов ((ЧП + ПУ) / СОА);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
(ч и с т а я п р и б ы л ь)
+ (п р о ц е н т ы к у п л а т е) /
(с о в о к у п н ы й о б ь е м а к т и в о в)
= (н е р а с п р е д е л е н н а я п р и б ы л ь
и н е п о к р ы т ы й у б ы т о к с ч е т 4 7 0 П)
+ (с м . р а с ч е т п р о ц е н т о в к у п л а т е) /
((в н е о б о р о т н ы е а к т и в ы с ч е т 1 9 0 А)
+ (о б о р о т н ы е а к т и в ы с ч е т 2 9 0 А))
или см. в отчете о прибылях и убытках
(ч и с т а я п р и б ы л ь и у б ы т о к
о т ч е т н о г о п е р и о д а с ч е т 1 9 0)
+ (п р о ц е н т ы к у п л а т е с ч е т 0 7 0) /
(И Т О Г О а к т и в о в с ч е т 3 0 0 А) ;
- для кредитной организации – для расчета
рентабельности активов см. табл. 6.2
в научной монографии «Технология когнитивного моделирования
для финансового анализа и аудита организации»,
(ч и с т а я п р и б ы л ь)
+ (п р о ц е н т ы к у п л а т е) /
(с о в о к у п н ы й о б ь е м а к т и в о в)
= (с м . р а с ч е т ч и с т о й п р и б ы л и)
+ (с м . р а с ч е т п р о ц е н т о в к у п л а т е) /
((с м . р а с ч е т о б о р о т н ы х а к т и в о в)
+ (с м . р а с ч е т в н е о б о р о т н ы х а к т и в о в)) ;

✓ P_2^3 – рентабельность инвестиционного капитала (ЧП + ПУ) / (СОИФ – КО);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
((чистая прибыль) + (проценты к уплате)) /
((совокупный объем источников финансирования)
– (краткосрочные обязательства))
= ((нераспределенная прибыль и непокрытый убыток счет 470П)
+ (см. расчет проценты к уплате)) /
((капитал и резервы счет 490П)
– (краткосрочные обязательства счет 690П))
или см. в отчете о прибылях и убытках
((чистая прибыль и убыток отчетного периода счет 190)
+ (проценты к уплате счет 070)) /
((И Т О Г О п а с с и в ы)
– (И Т О Г О краткосрочных обязательств
п а с с и в а б а л а н с а с ч е т 6 9 0 П))
= ((чистая прибыль и убыток отчетного периода счет 190)
+ (проценты к уплате счет 070)) /
((капитал и резервы счет 490П)
– (краткосрочные обязательства счет 690П))
– (займы и кредиты счет 610П
+ кредиторская задолженность счет 620П, в частности,
поставщики и подрядчики счет 621П
+ задолженность перед персоналом организации счет 622П
+ задолженность перед государственными
внебюджетными фондами счет 623П
+ задолженность по налогам и сборам счет 624П
+ прочие кредиторы счет 625П
+ авансы полученные счет 626П
+ векселя к уплате счет 627П)
+ задолженность перед участниками
и учредителями по выплате доходов счет 630П
+ доходы будущих периодов счет 640П
+ резервы предстоящих расходов счет 650П
+ прочие краткосрочные обязательства счет 660П));

- для кредитной организации – для расчета рентабельности инвестиционного капитала см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,

$$\begin{aligned}
 & \left(\left(\text{чистая прибыль кредитной организации как хозяйствующего субъекта} \right) + \left(\text{проценты к уплате} \right) \right) / \\
 & \left(\left(\text{совокупный объем источников финансирования кредитной организации как хозяйствующего субъекта} \right) - \left(\text{краткосрочные обязательства кредитной организации как хозяйствующего субъекта} \right) \right) \\
 & = \left(\left(\text{чистая прибыль кредитной организации как хозяйствующего субъекта} \right) + \left(\text{проценты к уплате} \right) \right) / \\
 & \left(\left(\text{капитал и резервы кредитной организации как хозяйствующего субъекта} \right) - \left(\text{краткосрочные обязательства счет 690П} \right) \right) \\
 & = \left(\left(\text{см. расчет чистой прибыли} \right) + \left(\text{см. расчет процентов к уплате} \right) \right) / \\
 & \left(\left(\text{см. расчет капитала и резервов} \right) - \left(\text{см. расчет краткосрочных обязательств кредитной организации как хозяйствующего субъекта} \right) \right);
 \end{aligned}$$

✓ P_3^3 – рентабельность собственного капитала (ЧП/КР);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в бухгалтерском балансе
(ч и с т а я п р и б ы л ь) /
((у с т а в н ы й к а п и т а л)
+ (д о п о л н и т е л ь н ы й к а п и т а л)
+ (р е з е р в н ы й к а п и т а л))
= (нераспределенная прибыль и непокрытый убыток счет 470П) /
((у с т а в н ы й к а п и т а л с ч е т 4 1 0 П)
+ (д о п о л н и т е л ь н ы й к а п и т а л с ч е т 4 2 0 П)
+ (р е з е р в н ы й к а п и т а л с ч е т 4 3 0 П))
или см. в отчете о прибылях и убытках
(чистая прибыль и убыток отчетного периода счет 190) /
((у с т а в н ы й к а п и т а л с ч е т 4 1 0)
+ (р е з е р в н ы й к а п и т а л с ч е т 4 3 0)
+ (д о п о л н и т е л ь н ы й к а п и т а л с ч е т 4 2 0))
= (см. расчет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка) /
(с м . р а с ч е т у с т а в н о г о к а п и т а л а)
+ (с м . р а с ч е т р е з е р в н ы й к а п и т а л)
+ (с м . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н ы й к а п и т а л));
- для кредитной организации – для расчета рентабельности собственного капитала см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»,
(ч и с т а я п р и б ы л ь) /
((у с т а в н ы й к а п и т а л)
+ (д о п о л н и т е л ь н ы й к а п и т а л)
+ (р е з е р в н ы й к а п и т а л))
= (см. расчет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка) /
((с м . р а с ч е т у с т а в н о г о к а п и т а л а)
+ (с м . р а с ч е т д о п о л н и т е л ь н о г о к а п и т а л а)
+ (с м . р а с ч е т р е з е р в н о г о к а п и т а л а)) .

3.1.2. Рентабельность продаж (ВП₂³)

✓ П₁³ – норма валового дохода (ВП/ВР);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках
(валовой доход) / (выручка от реализации)
= (движение денежных средств по текущей деятельности
+ средства, полученные от покупателей, заказчиков
+ прочие доходы + проценты к получению счет 060
+ доходы от участия в других организациях счет 080
+ прочие доходы счет 090
+ движение денежных средств по
инвестиционной деятельности, в частности
выручка от продажи объектов основных средств
и иных внеоборотных активов счет 210,
выручка от продажи ценных бумаг
и иных финансовых вложений счет 220,
полученные дивиденды счет 230, полученные проценты счет 240,
поступления от погашения займов,
предоставленных другим организациям счет 250,
+ движение денежных средств по финансовой деятельности
+ поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг
+ поступления от займов и кредитов,
предоставленных другими организациями) /
(выручка нетто от продажи продукции – налога на добавленную
стоимость акцизов и аналогичных обязательных платежей счет 010);
- для кредитной организации – для расчета
нормы валового дохода см. табл. 6.2
в научной монографии «Технология когнитивного моделирования
для финансового анализа и аудита организации»,
(валовой доход) / (выручка от реализации)
= (см. расчет валового дохода) /
(см. расчет выручки от реализации банковского продукта);

✓ P_2^3 – норма операционной прибыли (ОП/ВР);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках
(операционная прибыль) /
(выручка от реализации)
= ((валовая прибыль счет 029)
– (коммерческие расходы счет 030)
– (управленческие расходы счет 040)) /
(выручка нетто от продажи товаров, работ, услуг
за минусом налога на добавленную стоимость,
акцизов и аналогичных обязательных платежей счет 010);
- для кредитной организации –
см. в отчете о прибылях и убытках
(операционная прибыль) /
(выручка от реализации)
= (см. в консолидированном отчете о прибылях и убытках
процентные доходы от размещения
средств в кредитных организациях,
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам,
не являющимся кредитными организациями,
процентные доходы от оказания услуг
по финансовой аренде и лизингу,
процентные доходы от вложений в ценные бумаги,
изменение резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности,
средствам, размещенным на корреспондентских
счетах и начисленным процентным доходам,
доходы от участия в капитале других юридических лиц,
комиссионные доходы, прочие операционные доходы) /

(ч и с т ы е п р о ц е н т н ы е д о х о д ы
о т р и ц а т е л ь н а я п р о ц е н т н а я м а р ж а ,
и з м е н е н и е р е з е р в а н а в о з м о ж н ы е п о т е р и п о с с у д а м ,
с с у д н о й и п р и р а в н е н н о й к н е й з а д о л ж е н н о с т и ,
с р е д с т в а м , р а з м е щ е н н ы м н а к о р р е с п о н д е н т с к и х с ч е т а х ,
а т а к ж е н а ч и с л е н н ы м п р о ц е н т н ы м д о х о д а м ,
ч и с т ы е д о х о д ы о т о п е р а ц и й с ц е н н ы м и
б у м а г а м и , о ц е н и в а е м ы м и п о с п р а в е д л и в о й
с т о и м о с т и ч е р е з п р и б ы л ь и л и у б ы т о к ,
ч и с т ы е д о х о д ы о т o п e р a c и й c ц e n н ы м и
б у м a г a м и , и м e ю щ и м и с я в н a л и ч и и д л я п р o д a ж и ,
ч и с т ы е д o x o d ы o t o п e р a c и й c ц e n н ы м и
б у м a г a м и , у д e р ж и в a e м ы м и д o п o г a ш e н и я ,
ч и с т ы е д o x o d ы o t o п e р a c и й c и н o c т р a n н o й в a л ю т o y ,
ч и с т ы е д o x o d ы o t п e р e o ц e n к и и н o c т р a n н o й в a л ю т o y ,
д o x o d ы o t y ч a c т и я в к a п и т a л e д р у г и х ю р и д и ч e c к и х л и ц ,
к o м и c c и o n н ы е д o x o d ы – к o м и c c и o n н ы е p a c x o d ы ,
и з м e н e н и e р e з e р в a н a в o з м o ж н ы е п o т e р и п o ц e n н ы м
б у м a г a m , и м e ю щ и м с я в n a л и ч и и d л я p o d a ж и ,
и з м e н e н и e р e з e р в a n a в o з м o ж н ы e п o т e р и п o
ц e n н ы м б у м a г a m , у д e р ж и в a e м ы м d o п o г a ш e н и я ,
и з м e н e н и e р e з e р в a п o п р o ч и м п o т e р я м ,
п р o ч и e o п e р a c и o n н ы e д o x o d ы – o п e р a c i o n н ы e p a c x o d ы ,
ч и с т ы e д o x o d ы y ч a c т н и к o в к o н c o л и д и р o в a n н o й
б a n k o в c k o й г р у п п ы , н e я в л я ю щ и x c я к р e д и т н ы м и
o р г a н и з a ц и я м и , o t н e ф и н a n c o в o й д e я т e л ь н o c т и)

= (см. в отчете о движении денежных средств чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, в частности проценты полученные – проценты уплаченные, комиссии полученные – комиссии уплаченные, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, прочие операционные доходы, операционные расходы, расход и возмещение по налогам, чистый прирост и снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России, чистый прирост и снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый прирост и снижение по ссудной задолженности, чистый прирост и снижение по прочим активам, чистый прирост и снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России, чистый прирост и снижение по средствам других кредитных организаций, чистый прирост и снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, чистый прирост и снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый прирост и снижение по выпущенным долговым обязательствам, чистый прирост и снижение по прочим обязательствам) /

(см. в отчете о движении денежных средств чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, в частности приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, д и в и д е н д ы п о л у ч е н н ы е ; чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, прирост и использование денежных средств и их эквивалентов, в частности взносы акционеров и участников в уставный капитал, приобретение собственных акций и долей, выкупленных у акционеров и участников, продажа собственных акций и долей, выкупленных у акционеров и участников, в ы п л а ч е н н ы е д и в и д е н д ы , прирост и использование денежных средств и их эквивалентов) ;

✓ П₃³ – норма валовой прибыли (ВП/ВР);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках
(вал о в а я п р и б ы л ь) /
(в ы р у ч к а о т р е а л и з а ц и и)
= (вал о в а я п р и б ы л ь с ч е т 0 2 9) /
(выручка нетто от продажи товаров, продукции,
работ, услуг за минусом налога на добавленную стоимость,
акцизов и аналогичных обязательных платежей счет 010);
- для кредитной организации –
(вал о в а я п р и б ы л ь) /
(в ы р у ч к а о т р е а л и з а ц и и)
= (см. в отчете о прибылях и убытках чистые доходы и расходы) /
(см. в отчете о движении денежных средств
комиссии полученные – комиссии уплаченные,
доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами,
удерживаемыми до погашения выручка от реализации,
выручка от реализации и погашения ценных бумаг
и других финансовых активов, относящихся
к категории "имеющиеся в наличии для продажи",
выручка от погашения ценных бумаг, относящихся
к категории "удерживаемые до погашения",
выручка от реализации основных средств,
нематериальных активов и материальных запасов,
продажа собственных акций и долей,
выкупленных у акционеров участников)
= (прибыль счет 703П, в частности
прибыль отчетного года счет 70301П
или прибыль предшествующих лет счет 70302П) /
(доходы счет 701П, в частности
проценты, полученные по предоставленным кредитам,
депозитам и иным размещенным средствам счет 70101П,
доходы, полученные от операций с ценными бумагами счет 70102П,
доходы, полученные от операций с иностранной валютой,
чеками, в том числе дорожными чеками, номинальная
стоимость которых указана в иностранной валюте счет 70103П,
дивиденды полученные счет 70104П,
штрафы, пени, неустойки полученные счет 70106П,
д р у г и е д о х о д ы с ч е т 7 0 1 0 7 П)

= (просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 324А, просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам счет 325А, предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям 328П, в частности предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением и размещением межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств счет 32801А, просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 458А, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам счет 459А, расчеты по отдельным операциям счет 474А, в частности расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47401П [– расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям счет 47402А], расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47403П [– расчеты с валютными и фондовыми биржами счет 47404А], расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47405П [– расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты счет 47406А], расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47407П [– расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам счет 47408А],

обязательства по аккредитивам по иностранным операциям счет 47409П [– требования по аккредитивам по иностранным операциям счет 47410А], начисленные проценты по вкладам счет 47411П, операции по продаже и оплате лотерей счет 47412П, [– операции по продаже и оплате лотерей счет 47413А], платежи по приобретению и реализации памятных монет счет 47414П, [– требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты счет 47415А], суммы, поступившие на корр. счета до выяснения счет 47416П, [– суммы, списанные с корр. счетов до выяснения счет 47417А], средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств счет 47418П, расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47419П [– расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям счет 47420А], обязательства по прочим операциям счет 47422П [– требования по прочим операциям счет 47423А], обязательства по уплате процентов счет 47426П – требования по получению процентов счет 47427А, предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами счет 475П, в частности предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением и размещением денежных средств клиентам счет 47501П [– предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов счет 47502А],

долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 501А, в частности переоценка ценных бумаг - положительные разницы счет 50111П, [- переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы счет 50112А], накопленный процентный и купонный доход по процентным и купонным долговым обязательствам счет 504П, в частности полученный при реализации или погашении счет 50405П, [- уплаченный при приобретении счет 50406А], акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа счет 506А, в частности переоценка ценных бумаг - положительные разницы счет 50609П, [- переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы счет 50610А], выпущенные облигации счет 520П, выпущенные депозитные сертификаты счет 521П, выпущенные сберегательные сертификаты счет 522П, выпущенные векселя и банковские акцепты счет 523П, расчеты с дебиторами и кредиторами счет 603А, в частности расчеты с бюджетом по налогам счет 60301П [- расчеты с бюджетом по налогам счет 60302А], расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату счет 60303П [- расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату счет 60304А], расчеты с работниками по оплате труда счет 60305П, [- расчеты с работниками по оплате труда счет 60306А], расчеты с работниками по подотчетным суммам счет 60307П,

[– расчеты с работниками по подотчетным суммам счет 60308А],
налог на добавленную стоимость полученный счет 60309П,
[– налог на добавленную стоимость уплаченный счет 60310А],
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями счет 60311П,
[– р а с ч е т ы с п о с т а в щ и к а м и ,
подрядчиками и покупателями счет 60312А],
расчеты с организациями-нерезидентами
по хозяйственным операциям счет 60313П,
[– расчеты с организациями-нерезидентами
по хозяйственным операциям счет 60314А],
[– суммы, не взысканные по своим гарантиям счет 60315А],
расчеты с акционерами и участниками
по дивидендам счет 60320П,
расчеты с прочими кредиторами счет 60322П
[– расчеты с прочими дебиторами счет 60323А],
выбытие и реализация счет 612П, в частности
выбытие и реализация имущества счет 61201П
[– выбытие и реализация имущества счет 61202А],
выбытие и реализация ценных бумаг счет 61203П
[– выбытие и реализация ценных бумаг счет 61204А],
реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61205П
[– реализация услуг финансовой аренды и лизинга счет 61206А],
выбытие, реализация и погашение
приобретенных прав требования счет 61207П
[– выбытие, реализация и погашение
приобретенных прав требования счет 61208А]).

3.1.3. Рыночная активность (ВП₃^э)

✓ П₁^э – доход и прибыль на акцию (ДПА = (ЧП – ДППА) / (ОЧОА));

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках, см. в отчете об изменении капитала ((ч и с т а я п р и б ы л ь) – (дивиденды по привилегированным акциям)) / (общее число обыкновенных акций) = ((чистая прибыль и убыток отчетного периода) – (дивиденды по привилегированным акциям устанавливаются организацией)) / (общее число обыкновенных акций устанавливается организацией);
- для кредитной организации – для расчета дохода и прибыли на акцию см. табл. 6.2 в научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации», ((ч и с т а я п р и б ы л ь) – (дивиденды по привилегированным акциям)) / (общее число обыкновенных акций) = ((см. расчет чистой прибыли и убытка отчетного периода) – (дивиденды по привилегированным акциям устанавливаются организацией)) / (общее число обыкновенных акций устанавливается организацией);

✓ P_2^3 – ценность акции ($ЦА=(ЧП - ДППА) / (ОЧОА)$);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

▪ для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках

(рыночная цена акции) /

(доход на акцию

предприятия или

организации)

= (см. непосредственно расчет

рыночной цены акции) /

(см. непосредственно

расчет дохода на акцию

предприятия или

организации) ;

▪ для кредитной организации – для расчета

ценности акции см. табл. 6.2

в научной монографии «Технология когнитивного моделирования

для финансового анализа и аудита организации»,

(рыночная цена акции) /

(доход на акцию)

= (см. непосредственно

расчет рыночной цены акции

кредитной организации) /

(см. непосредственно

расчет доход на акцию

кредитной организации) ;

- ✓ P_3^3 – купонная и дивидендная доходность акции ($KDA = (BDA/PЦA)$);
- ❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);
 - для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках
(величина дивидендов по акции
устанавливается организационной структурой) /
(рыночная цена акции)
= (см. расчет величины дивидендов по
акции устанавливаемой организационной структурой) /
((чистая прибыль и убыток отчетного периода
– дивиденды по привилегированным акциям
устанавливает организационная структура) /
(общее число обыкновенных акций
устанавливает организационная структура));
 - для кредитной организации – для расчета
купонной и дивидендной
доходности акции см. табл. 6.2
в научной монографии «Технология когнитивного моделирования
для финансового анализа и аудита организации»,
(величина дивидендов по акции
устанавливается организационной структурой) /
(рыночная цена акции)
= (см. расчет величины дивидендов по
акции устанавливаемой организационной структурой) /
((чистая прибыль и убыток отчетного периода
– дивиденды по привилегированным акциям
устанавливает организационная структура) /
(общее число обыкновенных акций
устанавливает организационная структура));

✓ $П_4^3$ – дивидендный доход ($ПА = (ВДА/ПА)$);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках (величина дивидендов по акции определяется организационной структурой) / (прибыль на акцию) = (полученные дивиденды) / (количество акций) / (базовая прибыль и убыток на акцию);
- для кредитной организации – (величина дивидендов по акции определяется организационной структурой) / (прибыль на акцию) = (полученные дивиденды) / (количество акций) / (базовая прибыль и убыток на акцию); см. в сведениях о расчетах по операциям с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами (величина дивидендов по акции определяется организационной структурой, см. операции по погашению основного долга, выплатам дивидендов по акциям, процентов и купонов по облигациям и иным ценным бумагам, выкупу долей, паев, выплаты распределенной части прибыли) / (количество акций) / ((цена продажи акции или рыночная цена акции в день проведения расчетов) – (цена покупки акции) + (дивиденды полученные в период владения акцией) / (цена покупки акции)) (365 / (период владения акцией));

✓ P_5^3 – коэффициент котировки акции (РЦА/ПА);

❖ количественный расчет по бухгалтерскому балансу (форма 1);

- для предприятия – см. в отчете о прибылях и убытках
(рыночная цена акции
предприятия или организации) /
(прибыль на акцию
предприятия или организации)
= (см. непосредственно
расчет рыночной цены акции
предприятия или организации) /
(см. непосредственно
расчет прибыли на акцию
предприятия или организации) ;
- для кредитной организации –
см. в сведениях о расчетах по
операциям с ценными бумагами,
долями, паями и вкладами
в имуществе, совершенных между
резидентами и нерезидентами,
см. в отчете о прибылях и убытках
(см. непосредственно расчет рыночной
цены акции кредитной организации) /
(см. непосредственно расчет прибыли
на акцию кредитной организации) .

3.2. Выводы по третьей главе

В результате работы над третьей главой научно-практической монографии:

- проведен непосредственный комплексный анализ структуры (консолидированного) отчета об изменении капитала;
- предлагаются параметры КМ для вертикального финансового анализа на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа кредитной организации и организации в производственной и непроизводственной сфере деятельности;
- выявлена прибыльность организации и кредитной организации (BC_3^3);
- представлен доход и рентабельность хозяйствующего субъекта (C_1^3);
- выявлена прибыль и рентабельность хозяйствующего субъекта (BP_1^3);
- алгоритм расчета рентабельности активов $((ЧП + ПУ) / COA) P_1^3$;
- алгоритм расчета рентабельности инвестиционного капитала организации и кредитной организации $(ЧП + ПУ) / (COИФ - KO) P_2^3$;
- алгоритм расчета рентабельности собственного капитала организации и кредитной организации как хозяйствующего субъекта $(ЧП/КР) P_3^3$;
- выявлена рентабельность продаж организации и кредитной организации (BP_2^3);
- алгоритм расчета нормы валового дохода $(ВП/ВР) P_1^3$;
- алгоритм расчета нормы операционной прибыли $(OP/ВР) P_2^3$;
- алгоритм расчета нормы валовой прибыли $(ВП/ВР) P_3^3$;
- выявлена рыночная активность организации и кредитной организации (BP_3^3);
- алгоритм расчета дохода и прибыли на акцию $(ДПА = (ЧП - ДППА) / (ОЧОА)) P_1^3$;
- алгоритм расчета ценности акции $(ЦА = (ЧП - ДППА) / (ОЧОА)) P_2^3$;
- алгоритм расчета купонной и дивидендной доходности акции организации и кредитной организации как хозяйствующего субъекта $КДА = (ВДА/РЦА) P_3^3$;
- алгоритм расчета дивидендного дохода $(ПА = (ВДА/ПА)) P_4^3$;
- алгоритм расчета коэффициента котировки акции $(РЦА/ПА) P_5^3$;

- БПКМ непосредственно выступает сложной информационной основой финансового анализа организации и кредитной организации;
- бухгалтерский баланс непосредственно выступает универсальной информационной основой для реализации комплексного финансового анализа организации и кредитной организации как хозяйствующего субъекта;
- отчет о прибылях и убытках выступает дополнительной информационной основой для реализации комплексного финансового анализа организации и кредитной организации;
- отчет об изменении капитала непосредственно выступает дополнительной информационной основой для реализации финансового анализа организации и кредитной организации;
- система аналитических коэффициентов позволяет выявить тенденции, зависимости и закономерности движения денежных средств по счетам;
- нормативно-регламентированный перечень счетов синтетического учета первого и второго порядка содержится в плане счетов бухгалтерского учета;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета содержит исчерпывающий перечень счетов на основе рабочей модели бухгалтерского учета организации;
- на активных счетах сальдо начальное и конечное кредитовое, увеличение происходит по дебету, уменьшение происходит по кредиту;
- на активных счетах сальдо начальное и конечное дебетовое, увеличение происходит по кредиту, уменьшение происходит по дебету;
- финансово-хозяйственная операция организации и кредитной организации корреспондируется первичным отчетным документом;
- первичный отчетный документ выступает основанием для формирования бухгалтерской проводки на основе двух счетов по принципу двойной записи;
- бухгалтерская проводка непосредственно корреспондируется двумя счетами синтетического учета первого и второго порядка.

Заключение

Глобализация оказывает существенное влияние на социально-экономическую и научно-техническую формации современного постиндустриального общества, проявляется автоматизации (не)производственных сфер деятельности, инициирует создание, внедрение и использование новых инновационных подходов, методов и технологий финансового анализа организаций и кредитных организаций.

Блок параметрических когнитивных моделей выступает универсальной информационной основой для трендового финансового анализа организации и кредитной организации посредством технологии когнитивного моделирования.

Практическое использование технологии когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации оказывает существенное влияние на повышение эффективности трендового финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе сформированной системы аналитических коэффициентов, читателю рекомендуется ознакомиться с написанной научной монографией «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации».

Рассмотрено соотношение между разными агрегатами и статьями (консолидированного) бухгалтерского баланса хозяйствующих субъектов: инвестиционная привлекательность организации и кредитной организации – непосредственно оценка имущественного положения хозяйствующего субъекта (сумма хозяйственных средств на балансе, стоимость чистых активов, доля основных средств в валюте баланса, коэффициент износа основных средств), непосредственно ликвидность – ликвидность (не)производственной организации (мгновенная, текущая, долгосрочная и абсолютная ликвидность), ликвидность обслуживающего банка (мгновенная, текущая, среднесрочная, общая ликвидность, ликвидность операций с драгоценными металлами, ликвидность операций с драгоценными камнями, абсолютная ликвидность).

Рассмотрено соотношение между разными агрегатами и статьями (консолидированного) отчета о прибылях и убытках хозяйствующих субъектов: финансовая устойчивость организации и кредитной организации – непосредственно собственный и привлеченный капитал организации (коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент концентрации привлеченных средств, коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников, коэффициент финансовой независимости источников, коэффициент финансового левериджа, коэффициент обеспеченности процентов к уплате), деловая активность организации и кредитной организации – непосредственно деловая активность хозяйствующего субъекта (плановая норма обеспеченности запасами, оборачиваемость запасов в оборотах, оборачиваемость запасов в днях, оборачиваемость средств в расчетах в оборотах, оборачиваемость средств в расчетах в днях, продолжительность операционного цикла),

Рассмотрено соотношение между разными агрегатами и статьями (консолидированного) отчета об изменении капитала хозяйствующего субъекта: прибыльность организации, в частности: доход и рентабельность – прибыль и рентабельность организации и кредитной организации (рентабельность активов, рентабельность инвестиционного капитала), рентабельность продаж организации и кредитной организации (норма валового дохода, норма операционной прибыли, норма валовой прибыли), рыночная активность организации и кредитной организации (доход и прибыль на акцию, ценность акции, купонная и дивидендная доходность акции, дивидендный доход, коэффициент котировки акции).

Обеспечивается потенциальная возможность применения средств автоматизации для существенного повышения эффективности расчета номинальных значений системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа организации.

Прогнозируется существенное повышение эффективности функционирования предприятия или организации как хозяйствующего субъекта в секторе или сегменте финансового рынка экономической системы современного развитого государства.

Библиографический аппарат

I. Список литературы

1. Арский Ю.М., Гиляровский Р.С., Туров И.С., Черный А.И. Инфосфера: информационные структуры, системы и процессы в науке и обществе. – М.: Изд. ВИНТИ РАН 1996. – 489 с.
2. Бугорский В.Н. Информационные системы в экономике: экономика информации. – СПб.: Изд. СПб. гос. инж.-экон. акад., 1997. – 181 с.
3. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2004. – 192 с.
4. Блюменау Д.И. Информация и информационный сервис, АН СССР. – Лен-д: Наука, 1989. – 188 с.
5. Воронцовский А.В. Методы обоснования инвестиционных проектов в условиях определенности: Учеб. Пособие. – СПб.: Изд-во С.-Петербург.ун-та, 1999. – 89 с.
6. Вылкова Е.С. Налоги организаций и физических лиц в современных российских условиях. – СПб.: МБИ, 2003. – 256 с.
7. Губарев В.В., Иванов Л.Н. Технические средства и системы информатики. – М.: Наука, 1989. – 319 с.
8. Информатика. Технологические аспекты: Сб. науч. тр. / АН СССР, Сиб. отд-ние, ВЦ; Под ред. А.П. Ершова. – Новосибирск: ВЦ СО АН СССР, 1987. – 170 с.
9. Информатика: инструментальные средства: Сб. науч. тр. / АН СССР, Сиб. отд-ние, ВЦ; Под ред. А.П. Ершова. – Новосибирск: ВЦ СО АН СССР, 1988. – 146 с.
10. Информационный рынок в России / Ю.М. Арский, Р.С. Гиляровский, В.С. Егоров; ВИНТИ РАН, Гос. ком. РФ по науке и технологиям. – М.: Изд-во РАН, 1996. – 293 с.
11. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. – М.: Инфра-М, 2001 – 272 с.
12. Лялин В.А., Воробьев П.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие 2-е изд., испр. и доп. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2001. – 143 с.
13. Лялин В.А., Воробьев П.В. Ценные бумаги и их обращение. – СПб.: Б. и., 1996. – 179 с.
14. Лялин В.А., Воробьев П.В. Ценные бумаги и фондовая биржа. Учеб. пособие. Изд. 3-е, перераб. и доп. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2002. – 288 с.
15. Макаров В.Л., Варшавский А.Е. Наука и высокие технологии России на рубеже третьего тысячелетия, РАН. – М.: Наука, 2001. – 635 с.
16. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика: в 2 т.: Пер. с англ. М.: Республика, 1993. – 799 с.
17. Масленников В.В. Факторы развития национальных банковских систем. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. – 206 с.
18. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. – М.: Аналитика-Пресс, 2001. – 671 с.
19. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 1999. – 788 с.

20. Мировая экономика: Учебник / Под ред. проф. А.С. Булатова. – М.: Юристъ, 1999. – 734 с.
21. Мировая экономика. Учеб. пособие для ВУЗов / Под ред. проф. И.П. Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 574 с.
22. Мэтьюс М., Перера М. Теория бухгалтерского учета: Учебник / Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 663 с.
23. Моисеева Н.К. Международный маркетинг: Учеб. пособие. – М.: Центр экономики и маркетинга, 1998. – 313 с.
24. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Е.Н. Евстигнеева. – СПб.: Питер, 2000. – 310 с.
25. Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М., 1995. – 640 с.
26. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений: Учебник / Научн. ред. д-р экон. наук, проф. В.В. Круглов. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 431 с.
27. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: учебное пособие, 2-е изд. – М.: Новое знание, 2003. – 251 с.
28. Пипко В.А., Пипко А.В., Бережной В.И. Бухгалтерский (финансовый) учет. – М.: Финансы и статистика. – 2002. – 416 с.
29. Письмо Центрального банка РФ от 25 декабря 2003 г. N 181-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"» согласно письму Минюста России №07/13258-ЮД от 25 декабря 2003 г.
30. Погорлецкий А.И. Экономика зарубежных стран: Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2000. – 491 с.
31. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 624 с.
32. Поляков В.П., Московина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 190 с.
33. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению», 2000.
34. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ Центрального банка РФ от 5 декабря 2002 г. №205-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.06.2003 №1294-У, 05.11.2003 №1340-У, 02.02.2004 №1382-У, 24.03.2004 №1399-У, 07.06.2004 №1437-У, 11.06.2004 №1447-У, 25.06.2004 №1455-У, 09.08.2004 №1484-У, 19.11.2004 №1518-У, 17.12.2004 №1531-У, 11.04.2005 №1571-У).
35. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ Центрального банка РФ от 26 марта 2007 г. №302-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.10.2007 №1893-У, 08.10.2008 №2090-У, 06.11.2008 №2120-У, 12.12.2008 №2149-У, 25.11.2009 №2343-У, №11.12.2009 №2358-У, 06.07.2010 №2477-У).

36. Приказ Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. N 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».
37. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н, от 18.09.2006 N 115н).
38. Прикладные методы информатики: Сб. науч. тр. / АН СССР. Сиб. отд-ние ВЦ; Под ред. А.П. Ершова. – Новосибирск: ВЦ СО АН СССР, 1980. – 133 с.
39. Проблемы и тенденции развития информационных систем и технологий: сб. научн. ст. по матер. 70-й научн.-практ. конф. СтГАУ, (г. Ставрополь, 18-19 апреля 2006г.) подсекция "Информационные технологии" / ФГОУ ВПО Ставропол. гос. аграр. ун-т, Фак. финансов и банк. дела, Каф. информ. и компьютер. систем; редкол.: к.э.н., доц. А.В. Шуваев и др. – Ставрополь: АГРУС, 2006. – 98 с.
40. Робертсон Дж. Аудит / Пер. с англ. – М.: КРМГ; Ауд. фирма «Контакт», 1993. – 111 с.
41. Сажин. А.Ф., Смирнова Е.Е. Институты рынка. – М.: БЕК, 1998. – 287 с.
42. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках / Под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. – М.: Gatallaxy, 1994. – 937 с.
43. Современные информационные технологии в науке, производстве и образовании: сб. материалов междунар. науч.-техн. конф. / под общ. ред.: А.Н. Кошева, В.А. Топчего, В.Г. Камбурга. – Пенза: МНИЦ ПГСХА, 2004. – 146 с.
44. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для ВУЗов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
45. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 495 с.
46. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для руководителей. – М.: Проспект, 2000. – 281 с.
47. Социальная статистика: Учебник / Под ред. И.И. Елисеевой, 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 479 с.
48. Тихомиров В.П., Хорошилов А.В. Введение в информационный бизнес. – М.: Наука, 1996. – 238 с.
49. Тихомиров В.П. Основы гипертекстовой информационной технологии / Тихомиров В.П., Морозов В.П., Хрусталева Е.Ю.; М-во науки, высш. шк. и техн. политики РФ. Ком. по высш. шк. – М.: МЭСИ, 1993. – 122 с.
50. Указание Центрального банка РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ» (в ред. Указания ЦБ РФ от 17.06.2010 №2470-У).
51. Фельдман А.А. Государственные ценные бумаги: Учебное и справочное пособие. 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 1995. – 154 с.
52. Финансовое право: Учебник / Под ред. Химичева Н.И. – М.: Издательство БЕК, 1995 – 524 с.
53. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 1996. – 405 с.

54. Финансовый менеджмент: Учебник для ВУЗов / Г.Б. Поляк, И.А. Акодис, Т.А. Краева и др.; под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 518 с.
55. Финансы: Учебник / Под ред. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 430 с.
56. Финансы: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Перспектива, Юрайт, 2000. – 501 с.
57. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой 4-е изд. перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 381 с.
58. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 1997. – 477 с.
59. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ, 2001. – 511 с.
60. Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 1999. – 719 с.
61. Финансы, деньги, кредит: Учебник / Под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юристъ, 2000. – 783 с.
62. Финансы: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.В. Ковалева. – М.: Велби, 2003. – 634 с.
63. Шафрин Ю.А. Информационные технологии / Ю.А. Шафрин. – М.: Лаборатория Базовых Знаний, 1998. – 704 с.
64. Юсупов Р.М., Заболотский В.П. Научно-методологические основы информатизации, РАН. – СПб.: Наука, 2000. – 454 с.
65. www.1c.ru
66. www.auditfin.com
67. www.borland.com
68. www.buh.ru
69. www.buhsoft.ru
70. www.cbr.ru
71. www.cfin.ru
72. www.consultant.ru
73. www.ias.com
74. www.iso.com
75. www.itplus.ru
76. www.erp.ru
77. www.finprosoft.ru
78. www.gaap.com
79. www.garant.ru
80. www.ladasoft.ru
81. www.microsoft.com
82. www.parus.ru
83. www.retail.ru
84. www.rstyle.ru

II. Список литературы автора

1. Аттестационная работа на тему «Международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации» по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит». – СПб., 2004 г. (24 июня 2004 г.) – 200 с.
2. Ветров А.Н. Информатика: учебник для студ. и шк. – СПб, 2008. – 331 с. (Деп. РАО).
3. Ветров А.Н. Операционная система MS Windows 98/Me/2000: метод. указ. к лаб. раб. / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина. – СПб.: Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2005. – 72 с.
4. Ветров А.Н. Пакет прикладных программ MS Office 2000: Текстовый редактор Word: метод. указ. к лаб. раб. / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина. – СПб.: Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2005. – 60 с.
5. Ветров А.Н. Пакет прикладных программ MS Office 2000: Система электронных таблиц Excel: метод. указ. к лаб. раб. / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина. – СПб.: Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2005. – 64 с.
6. Ветров А.Н. Факторы успеха в образовательной деятельности ВУЗа: Тенденции развития информационной среды дистанционного образования / А.Н. Ветров, Н.А. Ветров; коллективная монография под ред. члена-корр. Международной академии наук ВШ И.Н. Захарова. – СПб: Изд-во МБИ, 2004. – С.54-65 (148 с.).
7. Ветров А.Н. Факторы успеха в образовательной деятельности ВУЗа: Когнитивная модель для адаптивных систем дистанционного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; коллективная монография под ред. члена-корр. Международной академии наук ВШ И.Н. Захарова. – СПб: Изд-во МБИ, 2004. – С.65-78. (148 с.).
8. Ветров А.Н. Особенности развития теории информации и информационных технологий на пороге XXI века: Монография / А.Н. Ветров; С.-Петербургск.гос. электротехн.ун-т. – СПб., – 2007. – 141 с.: ил. – Библиогр. 16 назв. – Рус. – Деп. в РАО.
9. Ветров А.Н. Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей: Монография / А.Н. Ветров; С.-Петербургск.гос. электротехн.ун-т. – СПб., – 2007. – 256 с.: ил. – Библиогр. 69 назв. – Рус. – Деп. в РАО.
10. Ветров А.Н. Отчет по НИР «Исследование среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» за 2003-2006 год, проведенной в процессе написания диссертации по спец. 05.13.01 и 19.00.03, СПб., 2006. – 300 с.
11. Ветров А.Н. Отчет по НИР «Исследование информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей и финансовый анализ организации посредством технологии когнитивного моделирования» за 2006-2009 год, проведенной в процессе верификации научных результатов и опубликования материалов диссертации на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 и диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук по спец. 08.00.10, СПб., 2009. – 716 с.

12. Ветров А.Н. Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного дистанционного обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // Вестник Украинского отделения Международной академии наук ВШ. – 2005. – 22 с. (подано в июле 2005 года, опубликована на www.vetrovan.spb.ru).
13. Ветров А.Н. Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного (дистанционного) обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // Известия СПбГЭТУ, 2006. – 12 с. (подано в январе 2006 года, опубликована на www.vetrovan.spb.ru).
14. *Ветров А.Н. Информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // Известия Международной академии наук ВШ, №3(37). – М.: МАН ВШ, 2006. – С.100-112 (13 с.).
15. Ветров А.Н. Адаптивная информационно-образовательная среда автоматизированного (дистанционного) обучения на основе параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ", №1, 2006. – С.101-110 (10 с.).
16. Ветров А.Н. Реализация адаптивного обучения в автоматизированной образовательной среде на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ", №1, 2007. – С.10-16 (7 с.) (принято в ноябре 2006 г.).
17. *Ветров А.Н. Особенности реализации информационно-образовательных сред автоматизированного обучения / Ветров А.Н.; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2008. – 10 с.: ил. – Библиогр. 13 назв. – Рус. – Деп. во ВИНТИ РАН, АСТ №8, 2008.
18. *Ветров А.Н. Электронный учебник на основе процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов в автоматизированной образовательной среде / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2008. – 15 с.: ил. – Библиогр. 13 назв. – Рус. – Деп. во ВИНТИ РАН, ВКИТ №11, 2008.
19. *Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования в автоматизированной образовательной среде / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2008. – 15 с.: ил. – Библиогр. 9 назв. – Рус. – Деп. во ВИНТИ РАН, Вестник РУДН №4, 2008. – 17 с.
20. *Ветров А.Н. Программный комплекс для задач исследования адаптивной среды автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2009. – 19 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Деп. во ВИНТИ РАН. (Подана в журнал АСТ, см. www.vetrovan.spb.ru).
21. *Ветров А.Н. Прикладной диагностический модуль для диагностики параметров когнитивной модели субъекта обучения в адаптивной среде / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2009. – 25 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Деп. во ВИНТИ РАН. (Подана в журнал ИУС, см. www.vetrovan.spb.ru).
22. *Ветров А.Н. Основной диагностический модуль в системе автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе блока параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2010. – 18 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – (Под. на деп. во ВИНТИ РАН, под. в журнал ИСП РАН, см. www.vetrovan.spb.ru).

23. *Ветров А.Н. Блок параметрических когнитивных моделей для анализа эффективности обмена информацией в адаптивной среде автоматизированного обучения / А.Н. Ветров; С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т. – СПб., – 2010. – 24 с.: ил. – Библиогр. 10 назв. – Рус. (Под. на деп. во ВИНТИ РАН, под. в журнал ИПИ РАН, см. www.vetrovan.spb.ru).
24. *Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования для финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организации / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос.электротехн.ун-т. – СПб., – 2010. – 21 с.: ил. – Библиогр. 10 назв. – Рус. (Под. на деп. во ВИНТИ РАН, под. в научный журнал ИСА РАН).
25. Ветров А.Н. Применение систем искусственного интеллекта в проблемном обучении: на примере программно-диагностирующего модуля экспертной обучающей системы / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Современные технологии обучения 2003, секция «Технологии обучения»: материалы IX междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 23 апреля 2003 г. – СПб.: СПбГЭТУ «ЛЭТИ», 2003. – Т.2. – С.16-18.
26. Ветров Н.А. Влияние развития информационных и коммуникационных технологий на общество и образование / Н.А. Ветров, А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы II междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 г. – СПб.: МБИ, 2003. – Ч.2. – С.13-15.
27. Ветров А.Н. Концепция разработки интеллектуальных обучающих систем на основе технологии быстрого прототипирования / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы II междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 г. – СПб.: МБИ, 2003. – Ч.2. – С.15-17.
28. Ветров А.Н. Действующий демонстрационный прототип экспертной системы обучения как педагогическое программно-диагностирующее средство / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы II междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 г. – СПб.: МБИ, 2003. – Ч. 2. – С.18-20.
29. Ветров Н.А. Особенности обеспечения информационной безопасности на уровне приложений в среде WWW с использованием PHP / Н.А. Ветров, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Математические методы и информационные технологии в экономике»: материалы III междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: МБИ, 2004. – С.265-269.
30. Ветров А.Н. Особенности профессиональной деятельности личности в условиях глобализации информационной среды / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Гуманитарные и социальные знания и их роль в экономике и образовании»: материалы III междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: МБИ, 2004. – С.306-308.

31. Ветров А.Н. Когнитивная модель пользователя как средство коммуникативного взаимодействия с системой дистанционного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы III междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: МБИ, 2004. – С.33-35.
32. Ветров А.Н. Основы технологии построения параметрических когнитивных моделей для задач среды дистанционного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы III междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: МБИ, 2004. – С.35-36.
33. Ветров Н.А. Применение экспертных обучающих систем для автоматизации контроля уровня знаний по предметным областям / Н.А. Ветров, А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Управление качеством в ВУЗе»: материалы II междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 17-18 июня 2004 г. – СПб.: МБИ, 2004. – Вып. 2. – С.19-23.
34. Ветров А.Н. Особенности применения экспертных обучающих систем для автоматизированной оценки квалификации профессиональных участников рынка ценных бумаг / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Управление качеством в ВУЗе»: материалы II междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 17-18 июня 2004 г. – СПб.: МБИ, 2004. – Вып. 2. – С.23-26.
35. Ветров Н.А. Особенности структуры информационной среды адаптивных систем дистанционного обучения / Н.А. Ветров, А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Инновационные технологии образования»: материалы IV междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 г. – СПб.: МБИ, 2005. – Т.1. – С.45-46.
36. Ветров А.Н. Структура когнитивной модели для поддержки информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Инновационные технологии образования»: материалы IV междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 г. – СПб.: МБИ, 2005. – Т.1. – С.47-48.
37. Ветров А.Н. Исследование конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели испытуемого для задач информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Инновационные технологии образования»: материалы IV междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 г. – СПб.: МБИ, 2005. – Т.1. – С.49-50.

38. Ветров А.Н. Применение интеллектуальных обучающих систем (для автоматизированной оценки уровня остаточных знаний по предметам изучения и диагностики конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели субъектов информационной среды адаптивного автоматизированного обучения) / А.Н. Ветров, Н.А. Ветров, Е.Е. Котова // Управление качеством в современном ВУЗе, секция «Мониторинг и поддержка системы управления качеством»: материалы III междунар. научно-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2005 г. – СПб.: МБИ, 2005. – Вып. 3. – С.80-84.
39. Ветров А.Н. Адаптивная информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // Управление и информационные технологии (УИТ-2006), секция «Информационные технологии управления и моделирования»: материалы 4-й Всероссийской науч. конф., г. Санкт-Петербург, 10-12 октября 2006 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2006. – С.170-175.
40. Ветров А.Н. Когнитивное моделирование для анализа информационно-образовательной среды / Ветров А.Н., Котова Е.Е., Кузьмин Н.Н. // Управление и информационные технологии (УИТ-2006), секция «Информационные технологии управления и моделирования»: материалы 4-й Всероссийской науч. конф., г. Санкт-Петербург, 10-12 октября 2006 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2006. – С.176-181.
41. Ветров А.Н. Информационная среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // Проблемы кибернетики и информатики 2006, секция «Проблемы управления и системный анализ»: материалы междунар. конф., г. Санкт-Петербург, 24-26 октября 2006 г. – Баку: НАНА, 2006. – Т. 2. – С.202-205.
42. Ветров А.Н. Анализ информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Инновационные технологии образования»: материалы VI междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2007 г. – СПб.: МБИ, 2007. – Т. 1. – С.68-71.
43. Ветров А.Н. Программное обеспечение автоматизированной образовательной среды со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Инновационные технологии образования»: материалы VI междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2007 г. – СПб.: МБИ, 2007. – Т. 1. – С.71-74.
44. Ветров А.Н. Программный комплекс для исследования адаптивной информационно-образовательной среды на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // Современное образование: содержание, технологии, качество, секция «Перспективные технологии обучения»: материалы XIII междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 19 апреля 2007 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2007. – Т. 1. – С.142-144.
45. Ветров А.Н. Методики и алгоритмы в основе технологии когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // Управление качеством в современном ВУЗе, секция «Создание системы управления качеством»: материалы V междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2007 г. – СПб.: МБИ, 2007. – Вып. 5. – С.86-89.

46. Ветров А.Н. Адаптивное средство обучения в автоматизированной образовательной среде на основе блока параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров // Управление качеством в современном ВУЗе, секция «Совершенствование системы управления качеством в ВУЗе»: материалы V междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2007 г. – СПб.: МБИ, 2007. – Вып. 5. – С.110-113.
47. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики поля зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Новые технологии преподавания»: материалы VII междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2008 г. – СПб.: МБИ, 2008. – Т. 1. – С.76-79.
48. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики цветоощущения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы VIII междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2009 г. – СПб.: МБИ, 2009. – Т. 1. – С.77-80.
49. Ветров А.Н. Практическое использование созданного комплекса программ для автоматизации задач исследования адаптивных информационно-образовательных сред / А.Н. Ветров // Современное образование: содержание, технологии качество, секция «Перспективные технологии обучения»: материалы XV междунар. конф., г. Санкт-Петербург, 22 апреля 2009 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2009. – Т. 1. – С.252-254.
50. Ветров А.Н. Практика анализа инфраструктуры информационно-образовательной среды на основе технологии когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // Современное образование: содержание, технологии качество, секция «Управление качеством образования»: материалы XV междунар. конф., г. Санкт-Петербург, 22 апреля 2009 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2009. – Т. 2. – С.115-117.
51. Ветров А.Н. Особенности программной реализации лабораторного практикума для системы автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания, секция «Управление качеством образования в современном ВУЗе»: материалы IX междунар. науч.-практ. конф., г. Санкт-Петербург, 16-17 марта 2010 г. – СПб.: МБИ, 2010. – Т. 1. – С.32-36.
52. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики остроты зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // Современное образование: содержание, технологии, качество, секция «Перспективные технологии обучения»: материалы XVI междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 21-22 марта 2010 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2010. – Т. 2. – С.45-48.
53. Ветров А.Н. Особенности программной реализации электронного деканата для прикладных задач системного анализа на основе технологии когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // Современное образование: содержание, технологии, качество, секция «Перспективные технологии обучения»: материалы XVI междунар. науч.-метод. конф., г. Санкт-Петербург, 21-22 марта 2010 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2010. – Т. 2. – С.48-50.

Редактор

Подписано в печать 00.00.00 Формат 60×84 1/16.
Бумага офсетная. Печать офсетная. Печ. л. 30.
Гарнитура «Times New Roman». Тираж 130 экз. Заказ 000.

Издательство СПбГЭТУ «ЛЭТИ»
197376, С.-Петербург, ул. Проф. Попова, 5