Задача № 26

1. Создаем новый отчет в Хомнет, наименование ГР\_12.02\_2025, форма отчет ниже.
2. Порядок заполнения данного отчета прописан ячейках указанной ниже таблицы.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые

кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым

по амортизированной стоимости: дебиторской

задолженности, за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Таблица 12.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
| по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г., в том числе: | =строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка5 + строка 6 |  |  |  |  | =строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка5 + строка 6 |
| 2 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 3 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 4 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 5 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 6 | прочее | Остаток на начало периода по счету 60324.ПСТ |  |  |  |  | Остаток на конец периода по счету 60324.ПСТ |
| 7 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | =строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 |  |  |  |  | =строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 |
| 8 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 9 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 10 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 11 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 12 | прочее | Оборот по кредиту за период по счету 60324.ПСТ |  |  |  |  | Оборот по кредиту за период по счету 60324.ПСТ |
| 13 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | =строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 |  |  |  |  | =строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 |
| 14 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 15 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 16 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 17 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 18 | прочее | Оборот по дебету за период по счету 60324.ПСТ со знаком «минус» |  |  |  |  | Оборот по дебету за период по счету 60324.ПСТ со знаком «минус» |
| 19 | Реклассификация, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 20 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 21 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 22 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 23 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 24 | прочее |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Прочие изменения, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 26 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 27 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 28 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 29 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 30 | прочее |  |  |  |  |  |  |
| 31 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г., в том числе: | =строка 32 + строка 33 + строка 34 + строка 35 + строка 36 |  |  |  |  | =строка 32 + строка 33 + строка 34 + строка 35 + строка 36 |
| 32 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 33 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 34 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 35 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 36 | прочее | Остаток на конец периода по счету 60324.ПСТ |  |  |  |  | Остаток на конец периода по счету 60324.ПСТ |
| 37 | Текстовое пояснение | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | Сальдо на начало периода | | Обороты за период | | Сальдо на конец периода | |
| Подразделение | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| Субконто1 |
| 60324.ПСТ |  | 71 692,58 | 34 872,65 | 23 505,33 |  | 60 325,26 |
| Основное подразделение |  | 71 692,58 | 34 872,65 | 23 505,33 |  | 60 325,26 |
| 121 от 01.07.2023 |  |  | 137,96 | 137,96 |  |  |
| 14/17/ДДА от 20.03.2017 |  | 60 188,49 | 18 786,31 |  |  | 41 402,18 |
| 219640 от 29.09.2008 |  | 424,76 | 154,22 |  |  | 270,54 |
| 5147/NIC-REG от 21.08.2008 |  | 616,10 | 219,75 | 1,40 |  | 397,75 |
| 8Б-2017 от 01.07.2017 |  |  |  | 3 979,20 |  | 3 979,20 |
| HI482 от 27.10.2008 |  | 6 070,23 | 6 070,23 |  |  |  |
| Б-17022 от 01.11.2023 |  |  |  | 1 462,03 |  | 1 462,03 |
| Договор УИК1028901/2025(ПРОФ) от 25.03.2025 |  |  | 2 505,01 | 5 010,02 |  | 2 505,01 |
| Лицензионный договор № М-198 от 23.12.2024 |  | 1 106,00 | 1 106,00 |  |  |  |
| Н-0112/000000035 от 01.12.2017 |  |  | 1 473,96 | 1 473,96 |  |  |
| Оферта от 11.03.2025 |  |  |  | 10 308,55 |  | 10 308,55 |
| Счет 7860-032025/14594 от 19.03.2025 |  |  | 217,34 | 217,34 |  |  |
| Счет-оферта 25931511955 от 19/03/2025 |  |  | 914,87 | 914,87 |  |  |
| УИК1028901/2021 от 20.09.2021 |  | 3 287,00 | 3 287,00 |  |  |  |
| **Итого** |  | **71 692,58** | **34 872,65** | **23 505,33** |  | **60 325,26** |

Пример.

Так должно быть заполнено за период с 01 января 2025 года по 31 августа 2025 года.

Строка 31 соответствует строке 8 Итого по столбцу 4 отчета ГР\_12.01.2025 с противоположным знаком.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
| по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01 2025 г., в том числе: | **71 692,58** |  |  |  |  | **71 692,58** |
| 2 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 3 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 4 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 5 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 6 | прочее | **71 692,58** |  |  |  |  | **71 692,58** |
| 7 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | **23 505,33** |  |  |  |  | **23 505,33** |
| 8 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 9 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 10 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 11 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 12 | прочее | **23 505,33** |  |  |  |  | **23 505,33** |
| 13 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | **- 34 872,65** |  |  |  |  | **- 34 872,65** |
| 14 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 15 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 16 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 17 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 18 | прочее | **- 34 872,65** |  |  |  |  | **-34 872,65** |
| 19 | Реклассификация, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 20 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 21 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 22 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 23 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 24 | прочее |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Прочие изменения, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 26 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 27 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 28 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 29 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 30 | прочее |  |  |  |  |  |  |
| 31 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.08.2025 г., в том числе: | **60 325,26** |  |  |  |  | **60 325,26** |
| 32 | дебиторская задолженность клиентов |  |  |  |  |  |  |
| 33 | расчеты с биржами |  |  |  |  |  |  |
| 34 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами |  |  |  |  |  |  |
| 35 | дебиторская задолженность по финансовой аренде |  |  |  |  |  |  |
| 36 | прочее | **60 325,26** |  |  |  |  | **60 325,26** |
| 37 | Текстовое пояснение | | | | | | |